



2015

**Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2015
roku**

Warszawa, 25 lutego 2016 r.
(aktualizacja z dnia 26 kwietnia 2016 r.)

Spis treści

| | |
|---|-----------|
| 1. Wstęp | 3 |
| 2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej | 4 |
| 3. Adekwatność kapitałowa | 9 |
| 4. Fundusze własne | 10 |
| 4.1. Informacje podstawowe | 10 |
| 4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych | 22 |
| 5. Wymogi kapitałowe | 27 |
| 5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody | 27 |
| 5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej | 28 |
| 5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB | 29 |
| 5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych | 36 |
| 5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej | 38 |
| 6. Bufory kapitałowe | 47 |
| 7. Dźwignia finansowa | 47 |
| 8. Techniki redukcji ryzyka kredytowego | 51 |
| 8.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi | 51 |
| 8.2. Główne rodzaje zabezpieczeń | 54 |
| 8.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego | 56 |
| 9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 57 |
| 9.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje | 57 |
| 9.2. Informacja ilościowa | 61 |
| 10. Ryzyko operacyjne | 67 |
| 11. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka | 69 |
| 12. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2015 roku, przez właściwe organy Banku | 81 |
| 13. Informacja uzupełniająca dotycząca punktu 5.4 <i>Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych</i> | 83 |

1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów 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 (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 grudnia 2015 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 (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. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR, mBank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej sporządza skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe przy zastosowaniu zasad konsolidacji ostrożnościowej określonych w Rozporządzeniu CRR.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2015 rok (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2015 rok) przedstawiono w Nocie 48 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego według MSSF Grupy mBanku S.A. za 2015 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2015 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2015 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2015 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2015 rok skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (zwanej dalej KNF) lub po decyzji Walnego Zgromadzenia o podziale zysku.

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 kwot:

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2015 rok obejmują następujące spółki:

1. mBank S.A.
2. Dom Maklerski mBanku S.A.
3. mBank Hipoteczny S.A.
4. mCentrum Operacji Sp. z o.o.
5. mFactoring S.A.
6. mLeasing Sp. z o.o.
7. Aspiro Sp. z o.o.
8. Tele-Tech Investment Sp. z o.o.
9. mFinance France S.A.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

10. mWealth Management S.A.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2015 rok.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2015 rok sporządzonym według MSSF i Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi sporządzonymi zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

| Uzgodnienie | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2015 rok | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2015 rok |
|--|---|---|--|
| AKTYWA | 31.12.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2015 |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 5 938 133 | (1) | 5 938 132 |
| Należności od banków | 1 897 334 | (101) | 1 897 233 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 557 541 | - | 557 541 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 3 349 328 | - | 3 349 328 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 78 433 546 | 31 127 | 78 464 673 |
| Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych | 130 | - | 130 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 30 736 949 | 243 500 | 30 980 449 |
| Inwestycje we wspólne przedsięwzięcia | 7 359 | (7 359) | - |
| Wartości niematerialne | 519 049 | - | 519 049 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 744 522 | (4 544) | 739 978 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 1 850 | (129) | 1 721 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 366 088 | (8 881) | 357 207 |
| Inne aktywa | 971 192 | (268 225) | 702 967 |
| AKTYWA RAZEM | 123 523 021 | (14 613) | 123 508 408 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | |
| Z o b o w i ą z a n i a | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - |
| Zobowiązania wobec innych banków | 12 019 331 | - | 12 019 331 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 3 173 638 | - | 3 173 638 |
| Zobowiązania wobec klientów | 81 140 866 | 44 159 | 81 185 025 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 8 946 195 | - | 8 946 195 |
| Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych | 100 098 | - | 100 098 |
| Pozostałe zobowiązania | 1 764 091 | (55 952) | 1 708 139 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 50 126 | - | 50 126 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 981 | - | 981 |
| Rezerwy | 225 416 | - | 225 416 |
| Zobowiązania podporządkowane | 3 827 315 | - | 3 827 315 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | 111 248 057 | (11 793) | 111 236 264 |
| K a p i t a ł y | | | |
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 12 242 346 | 29 798 | 12 272 144 |
| Kapitał podstawowy: | 3 535 758 | - | 3 535 758 |
| - Zarejestrowany kapitał akcyjny | 168 956 | - | 168 956 |
| - Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 366 802 | - | 3 366 802 |
| Zyski zatrzymane | 8 273 782 | 29 798 | 8 303 580 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | 6 972 536 | 10 736 | 6 983 272 |
| - Wynik roku bieżącego | 1 301 246 | 19 062 | 1 320 308 |
| Inne pozycje kapitału własnego | 432 806 | - | 432 806 |
| Udziały niekontrolujące | 32 618 | (32 618) | - |
| K a p i t a ł y r a z e m | 12 274 964 | (2 820) | 12 272 144 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 123 523 021 | (14 613) | 123 508 408 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów, począwszy od pozycji zawartych w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2015 rok sporządzonym według MSSF poprzez Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2015 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR, do pozycji uwzględnionych w funduszach własnych (w kapitale podstawowym Tier I) Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku.

| Uzgodnienie | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2015 rok | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2015 rok | Pozycje nieuwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne | Fundusze własne w części dotyczącej kapitału podstawowego Tier I |
|--|---|---|--|---|--|
| Kapitały | 31.12.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2015 |
| Kapitał podstawowy: | 3 535 758 | - | 3 535 758 | (40) | 3 535 718 |
| - Zarejestrowany kapitał akcyjny | 168 956 | - | 168 956 | (40) | 168 916 |
| - Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 366 802 | - | 3 366 802 | - | 3 366 802 |
| Zyski zatrzymane: | 8 273 782 | 29 798 | 8 303 580 | (1 018 870) | 7 284 710 |
| - Pozostały kapitał zapasowy | 4 883 602 | (73 088) | 4 810 514 | - | 4 810 514 |
| - Pozostałe kapitały rezerwowe | 103 972 | (44 449) | 59 523 | - | 59 523 |
| - Fundusz ryzyka ogólnego | 1 095 453 | - | 1 095 453 | - | 1 095 453 |
| - Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 889 509 | 128 273 | 1 017 782 | - | 1 017 782 |
| - Wynik roku bieżącego | 1 301 246 | 19 062 | 1 320 308 | (1 018 870) | 301 438 |
| Inne pozycje kapitału własnego | 432 806 | - | 432 806 | (269 197) | 163 609 |
| - Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | (6 426) | - | (6 426) | (26) | (10 220) |
| - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 442 354 | - | 442 354 | (268 656) | 177 480 |
| - Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | 859 | - | 859 | (515) | 344 |
| - Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | (3 981) | - | (3 981) | (14) | (3 995) |
| Udziały niekontrolujące | 32 618 | (32 618) | - | - | - |
| Korekty regulacyjne | - | - | - | (1 069 502) | (1 069 502) |
| - Wartości niematerialne | - | - | - | (484 409) | (484 409) |
| - Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB | - | - | - | (300 203) | (300 203) |
| - Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | - | - | - | (213 585) | (213 585) |
| - Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami | - | - | - | (4 418) | (4 418) |
| - Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I | - | - | - | (306) | (306) |
| - Dodatkowe korekty wartości | - | - | - | (66 581) | (66 581) |
| Kapitały razem | 12 274 964 | (2 820) | 12 272 144 | (2 357 609) | 9 914 535 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku wykazywał zysk netto oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 320 308 tys. zł.

3. Adekwatność kapitałowa

Jednym z głównych zadań zarządzania bilansem bankowym jest zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Grupy mBanku, mBank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

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

Polityka zarządzania kapitałem w Grupie mBanku opiera się o dwa podstawowe filary:

- utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nie przynoszącej oczekiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie co najmniej wymaganym przez instytucję nadzorującą.

Kapitałowe cele strategiczne Grupy mBanku zorientowane są na utrzymanie zarówno skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego jak i skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku.

4.1. Informacje podstawowe

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny, kapitał zapasowy i kapitał rezerwy Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku.

| Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | |
|---|------------------|
| Zarejestrowany kapitał akcyjny | 168 916 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 366 802 |
| Pozostały kapitał zapasowy | 4 810 514 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 59 523 |
| Razem | 8 405 755 |

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 38 i 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2015 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku w kwocie 1 017 782 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2015 rok.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji Skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku w kwocie 432 806 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku.

| | |
|---|----------------|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | -6 426 |
| - niezrealizowane zyski | 6 324 |
| - niezrealizowane straty | -12 750 |
| - podatek odroczony | 0 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 442 354 |
| - niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych | 361 479 |
| - niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych | -1 881 |
| - niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych | 168 075 |
| - niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych | 0 |
| - podatek odroczony | -85 319 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | 859 |
| - niezrealizowane zyski | 1 061 |
| - niezrealizowane straty | 0 |
| - podatek odroczony | -202 |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | -3 981 |
| - zyski aktuarialne | 30 |
| - straty aktuarialne | -4 944 |
| - podatek odroczony | 933 |
| Razem | 432 806 |

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianych ryzyk oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2015 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego wyniosły 1 095 453 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2015 roku, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia. Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku w I półroczu 2015 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 301 438 tys. zł. Zgodnie z decyzją z dnia 20 października 2015 roku mBank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kwocie 301 438 tys. zł.

**KOREKTY REGULACYJNE /
POZYCJE POMNIEJSZAJĄCE KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku w wysokości 66 581 tys. zł.

Wartości niematerialne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku uwzględniono kwotę 484 409 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, mBank nie kompensuje zysków i strat wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2015 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 4 418 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

mBank, stanowiący instytucję obliczającą kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowany jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I na dzień 31 grudnia 2015 roku w wysokości 300 203 tys. zł.

Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I

W pozycji posiadanych przez instytucję bezpośrednich i pośrednich udziałów kapitałowych w instrumentach własnych w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zaprezentowano

wartość udziałów syntetycznych w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I w wysokości 306 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2015 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za drugie półrocze 2015 roku w wysokości 213 585 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat

Zgodnie z Art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR oraz rekomendacjami KNF, w 2015 roku instytucje mogły uwzględnić w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej w wysokości 100% ich wartości oraz niezrealizowane zyski z tego tytułu w wysokości 40% ich wartości. Korekty regulacyjne w wysokości 269 197 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią pozycję korygującą pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I.

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

Zgodnie z decyzją z dnia 14 lutego 2014 roku mBank uzyskał zezwolenie KNF na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 500 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 3 grudnia 2013 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. zł, na okres 10 lat i na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie KNF na zaliczenie do kapitału Tier II kwoty 750 000 tys. zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzenia w dniu 17 grudnia 2014 roku przez mBank emisji obligacji podporządkowanych na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 rok.

Na dzień 31 grudnia 2015 w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne kwotę 1 250 000 tys. zł z tytułu obu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

Na podstawie zgody KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku na wcześniejszą spłatę pożyczki podporządkowanej w kwocie 90 000 tys. CHF, udzielonej zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 11 czerwca 2008 roku pomiędzy mBankiem i Commerzbank Aktiengesellschaft z terminem spłaty w dniu 24 czerwca 2018 roku i na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego zaliczanej do kapitału Tier II, pożyczka ta została spłacona w 2015 roku.

Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II

Zgodnie z Art. 484 ust. 5 Rozporządzenia CRR, niżej wymienione zobowiązania podporządkowane mogą być uwzględniane w kalkulacji kapitału Tier II przy zastosowaniu zasady praw nabytych i limitów w zakresie zasady praw nabytych w okresie przejściowym trującym od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Zgodnie z decyzją Nr 657 z dnia 21 grudnia 2006 roku mBank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 80 000 tys. CHF z tytułu emisji z dnia 20 grudnia 2006 roku obligacji o nieokreślonym terminie wymagalności.

Zgodnie z decyzją Nr 609 z dnia 24 grudnia 2007 roku mBank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 170 000 tys. CHF z tytułu emisji z dnia 12 grudnia 2007 roku obligacji podporządkowanych o nieokreślonym terminie wymagalności.

Warunki dotyczące powyższych zobowiązań opisano w Nocie 31 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2015 rok.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono kwotę 806 058 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych przy zastosowaniu zasady praw nabytych i limitów w zakresie zasady praw nabytych.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (zwanego dalej Rozporządzeniem Nr 1423/2013), opis głównych cech instrumentów uwzględnianych w skonsolidowanym kapitale Tier II Grupy mBanku na

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

dzień 31 grudnia 2015 roku zaprezentowano na kolejnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

ŁĄCZNY KAPITAŁ

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosły 11 970 593 tys. zł.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Główne cechy instrumentów kapitałowych

| Nr | Transza | 80 mln CHF | 170 mln CHF | 500 mln PLN | 750mln PLN |
|----|--|--|--|---|---|
| 1 | Emitent | mBank | mBank | mBank | mBank |
| 2 | Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym) | N/A | N/A | ISIN: PLBRE0005177 Seria: BREO201223 BBGID: BBG005kWQ060 | ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125 BBGID: BBG007R23BT1 |
| 3 | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | angielskie; polskie w zakresie podporządkowania | angielskie; polskie w zakresie podporządkowania | polskie | polskie |
| | <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i> | | | | |
| 4 | Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR | Kapitał Tier II Art. 490 (5) | Kapitał Tier II Art. 490 (5) | Kapitał Tier II Art. 63 | Kapitał Tier II Art. 63 |
| 5 | Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | Niekwalifikowalne | Niekwalifikowalne | Kapitał Tier II | Kapitał Tier II |
| 6 | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym | Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany | Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany | Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany | Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany |
| 7 | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny) | Bond „zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności”- Prawo Bankowe Art.127.3.2.d | Bond „zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności”- Prawo Bankowe Art.127.3.2.d | Bond „zobowiązania podporządkowane” – Prawo Bankowe Art.127.3.2.b | Bond „zobowiązania podporządkowane” – Prawo Bankowe Art.127.3.2.b |
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 806 PLN | | 500 PLN | 750 PLN |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | W walucie emisji: 80 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 315,2 mln PLN | W walucie emisji: 170 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 669,7 mln PLN | W walucie emisji: 500 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 500 mln PLN | W walucie emisji: 750 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 750 mln PLN |
| 9a | Cena emisyjna | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| | | | | | |
|----|--|---|---|--|---|
| 9b | Cena wykupu | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| 10 | Klasyfikacja księgowa | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany |
| 11 | Pierwotna data emisji | 20-12-2006 | 09-01-2008 | 03-12-2013 | 17-12-2014 |
| 12 | Wieczyste czy terminowe | Wieczyste | Wieczyste | Terminowy | Terminowy |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności | Brak terminu zapadalności | Brak terminu zapadalności | 20-12-2023 | 17-01-2025 |
| 14 | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | Tak | Tak | Tak | Tak |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | 1) 20-12-2008 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek | 1) 09-01-2010 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek | 1) 20-12-2018 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów) | 1) 17-01-2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów) |
| 16 | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy | 1) Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek <u>po dwóch latach od Daty Emisji</u> 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie | 1) Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek <u>po dwóch latach od Daty Emisji</u> 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego | 1) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów) | 1) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów) |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| | | | | | |
|-----|---|--|---|----------------|------------------|
| | | 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek | (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek | | |
| | <i>Kupony / dywidendy</i> | | | | |
| 17 | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon | Stopa zmienna | Stopa zmienna | Stopa zmienna | Stopa zmienna |
| 18 | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | CHF LIBOR 3M+1,4%; po 10 latach od Dnia Emisji CHF LIBOR 3M+3,4% | CHF LIBOR 3M+2,2%; po 10 latach od Dnia Emisji CHF LIBOR 3M+4,2% | WIBOR 6M+2,25% | WIBOR 6M + 2,10% |
| 19 | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy | Tak | Tak | Nie | Nie |
| 20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) | Obowiązkowe Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral) | Obowiązkowe Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral) | Obowiązkowe | Obowiązkowe |
| 20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe |
| 21 | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu | Tak | Tak | Nie | Nie |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

| | | | | | |
|----|--|--|--|----------------|----------------|
| 22 | Nieskumulowane czy skumulowane | Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek) | Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek) | Niekumulacyjny | Niekumulacyjny |
| 23 | Zamienne czy niezamienne | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny |
| 24 | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 25 | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 28 | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 29 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 30 | Odpisy obniżające wartość | Tak | Tak | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 31 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość | Pokrycie strat (loss absorption) | Pokrycie strat (loss absorption) | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | Pełny lub częściowy | Pełny lub częściowy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 33 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo | Tymczasowy | Tymczasowy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| | | | | |
|----|---|--|-------------|-------------|
| 34 | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość | <p>W przypadku poniesienia przez Emitenta straty finansowej, po przyjęciu odpowiedniej uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Emitent przeznaczy kwotę nominalną Obligacji wraz z przynależnymi kwotami naliczonych Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek na pokrycie takiej straty ("Sub-Debt Loss Allocation") pod warunkiem, że środki własne w postaci niepodzielonych zysków z ostatniego i poprzednich lat obrotowych, kapitały rezerwowe (kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe) oraz inne rezerwy oraz całkowicie opłacony kapitał zostały wcześniej przypisane na pokrycie strat.</p> <p>Sub-Debt Loss Allocation dokonywana jest następująco: (1) naliczone Odroczone Odsetki oraz Dodatkowe Kwoty Odsetek przypisane do Obligacji alokowane są w kolejności chronologicznej, według terminu zapadalności. (2) Jeżeli kwoty z tytułu naliczonych Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowych Kwot Odsetek przypisanych do Obligacji zostały alokowane na pokrycie strat, następuje alokacja wartości nominalnej Obligacji proporcjonalnie do wartości nominalnej pozostającej w obrocie przypadającej na Obligatariuszy.</p> <p>W stosunku do kwoty nominalnej Obligacji oraz, w stosownych przypadkach kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystanych na pokrycie ww. strat, Obligatariusze nie mogą wysuwać jakiegokolwiek żądania do realizacji zobowiązania pieniężnego od Emitenta na ich rzecz w stosunku do ww. kwot DO CZASU, kiedy Zwyczajne Zgromadzenie Obligatariuszy Emitenta dokona zatwierdzenia zaudytowanego nieskonsolidowanego sprawozdania finansowego dla roku obrotowego od dnia pokrycia strat oraz zdecyduje o przydzieleniu Zysku („Sub-Debt Profit Allocation”), w ten sposób, że Obligatariusze których dotyczy, uzyskają prawo żądania kwoty wartości nominalnej Obligacji, w stosownych przypadkach kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystanych uprzednio na pokrycie ww. strat.</p> <p>The Sub-Debt Profit Allocation będzie mógł zostać przeprowadzony tylko wtedy, gdy kapitał podstawowy oraz inne obowiązkowe fundusze Emitenta wymagane na podstawie właściwego prawa zostaną przywrócone do poziomu, gwarantującego osiągnięcie współczynnika CAR dla Emitenta na odpowiednim poziomie wynikającym z prawa.</p> <p>Jeśli zysk jest niewystarczający, aby zaspokoić kwoty wartości nominalnej Obligacji, w stosownych przypadkach kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek, oraz wszystkie należności z tytułu Subordinated Profit Absorption Indebtedness, łączna kwota wartości nominalnej Obligacji i / lub kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek płatna w odniesieniu do Obligacji na podstawie takiego Zysku powinna być taka część kwoty w ramach Subordinated Profit Absorption Indebtedness, która odpowiada stosunkowi łącznej wartości nominalnej Obligacji pozostającej w obrocie do łącznej kwoty nominalnej pozostającej w obrocie w ramach Subordinated Profit Absorption Indebtedness.</p> <p>Dla uniknięcia wątpliwości, kwoty wartości nominalnej Obligacji, w stosownych przypadkach kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty</p> | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
|----|---|--|-------------|-------------|

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|
| | | <p>Odsetek wykorzystane do pokrycia strat nie są oprocentowane w okresie pomiędzy datą pokrycia strat a datą Sub-Debt Profit Allocation.</p> <p>"Straty" w odniesieniu do każdego okresu oznacza stratę bilansową, zdefiniowaną jako roczny wynik netto po opodatkowaniu, w tym zdarzeń nadzwyczajnych oraz zmian w rezerwach, wynikających ze zbadanego jednostkowego rachunku zysków i strat, zatwierdzonego przez Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta na dany okres (równowartość start wyrażona w CHF oblicza się z zastosowaniem kursu CHFPLN ustalonego przez Narodowy Bank Polski o 11.00 (czasu warszawskiego) w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, lub w przypadku braku ww. kursu w oparciu o kurs spot kwotowany przez Agenta Kalkulacyjnego, najbardziej zbliżony tej dacie.</p> <p>"Subordinated Profit Absorption Indebtedness" oznacza wszelkie ustalenia/umowy finansowe Emitenta, zawierające podobne zapisy, w tym ww. Obligacje.</p> | | | |
| 35 | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu) | Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona | Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona | Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona | Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona |
| 36 | Niezgodne cechy przejściowe | Tak | Tak | Nie | Nie |
| 37 | Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy | Zachęta do wykupu (opcja z oprocentowaniem rosnącym Step-up), opcja wykupu na żądanie inwestora (put option) w dowolnym Dniu Płatności Odsetek po upływie 5 lat od Dnia Emisji, opcja wykupu na żądanie Emitenta (call option) już po dwóch latach. | Zachęta do wykupu (opcja z oprocentowaniem rosnącym Step-up), opcja wykupu na żądanie inwestora (put option) w dowolnym Dniu Płatności Odsetek po upływie 5 lat od Dnia Emisji, opcja wykupu na żądanie Emitenta (call option) już po dwóch latach. | Nie dotyczy | Nie dotyczy |

4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

| Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe) | Kwota w dniu ujawnienia | Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia CRR lub kwota rezydualna określona w Rozporządzeniu CRR |
|--|------------------------------------|--|
| Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | 8 405 755 | 0 |
| Zyski zatrzymane | 1 017 782 | 0 |
| Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości) | 432 806 | 0 |
| Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 1 095 453 | 0 |
| Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0 | 0 |
| Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2008 | 0 | 0 |
| Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) | 0 | 0 |
| Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | 301 438 | 0 |
| Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 11 253 234 | 0 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| Dodatkowe korekty wartości | - 66 581 | 0 |
| Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) | -484 409 | 0 |
| Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami | -4 418 | 0 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | 0 | 0 |
| Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | 0 | 0 |
| Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | -300 203 | 0 |
| Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych | 0 | 0 |
| Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | 0 | 0 |
| Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami | 0 | 0 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały | -306 | 0 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

| | | |
|---|-------------------|----------|
| kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I | | |
| Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają w instytucji krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji | 0 | 0 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | 0 | 0 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | 0 | 0 |
| Kwota przekraczająca próg 15 % | 0 | 0 |
| Odpisy netto | -213 585 | 0 |
| Straty za bieżący rok obrotowy | 0 | 0 |
| Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I | 0 | 0 |
| Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR | 0 | 0 |
| Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR | -269 197 | 0 |
| w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej | 0 | 0 |
| w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanego z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej | -269 197 | 0 |
| Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0 | 0 |
| Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji | 0 | 0 |
| Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -1 338 699 | 0 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 9 914 535 | 0 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | | |
| Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 0 | 0 |
| Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0 | 0 |
| Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 | 0 | 0 |
| Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału dodatkowego Tier I) wyemitowany przez jednostki | 0 | 0 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

zależne i będące w posiadaniu stron trzecich

| | | |
|--|------------------|----------|
| Kapitał dodatkowy Tier I przez korektami regulacyjnymi | 0 | 0 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I | 0 | 0 |
| Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji | 0 | 0 |
| Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Kwoty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem Rozporządzenia CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodności z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR) | 0 | 0 |
| Kwoty rezydualne odliczone od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia CRR | 0 | 0 |
| Kwoty rezydualne odliczone od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 Rozporządzenia CRR | 0 | 0 |
| Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0 | 0 |
| Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji | 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) | 9 914 535 | 0 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | |
| Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 1 250 000 | 0 |
| Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | 806 058 | 0 |
| Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | 0 | 0 |
| Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I, nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału Tier II) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich | 0 | 0 |
| Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 0 | 0 |
| Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 2 056 058 | |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | |
|--|-------------------|----------|
| Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane | 0 | 0 |
| Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają w instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji | 0 | 0 |
| Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucje nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem Rozporządzenia CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR) | 0 | 0 |
| Kwoty rezydualne odliczone od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia CRR | 0 | 0 |
| Kwoty rezydualne odliczone od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 Rozporządzenia CRR | 0 | 0 |
| Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0 | 0 |
| Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | 0 | 0 |
| Kapitał Tier II | 2 056 058 | 0 |
| Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 11 970 593 | 0 |
| Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | 0 | 0 |
| Aktywa ważone ryzykiem razem | 69 391 743 | 0 |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | |
| Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 14,29% | 0 |
| Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 14,29% | 0 |
| Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,25% | 0 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

| | | |
|--|---------|---|
| Wymóg bufora dla poszczególnych Tier I zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 0 | 0 |
| w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego | 0 | 0 |
| w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego | 0 | 0 |
| w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego | 0 | 0 |
| w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0 | 0 |
| Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 0 | 0 |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | |
| Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 0 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 20 911 | 0 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | 391 847 | 0 |
| Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II | | |
| Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | 0 | 0 |
| Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 0 | 0 |
| Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu) | 0 | 0 |
| Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów | 0 | 0 |
| Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.) | | |
| Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 | 0 |
| Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 | 0 |
| Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 | 0 |
| Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 | 0 |
| Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 984 850 | 0 |
| Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 | 0 |

5. Wymogi kapitałowe

5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

W dniu 4 lipca 2012 roku KNF i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody na stosowanie przez mBank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda AIRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych. Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny SA (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 7 marca 2014 r. mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych oraz mLeasing SA otrzymał zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. W dniu 4 listopada 2014 mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie. W dniu 6 maja 2015 mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków.

W ramach planu stopniowego wdrożenia metody AIRB przez mBank zaplanowane jest złożenie wniosku do KNF dotyczącego portfela finansowania specjalistycznego dla towarów, obiektów i projektów, który ma zostać objęty metodą AIRB od 2017 roku.

W kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Jednocześnie fundusze własne zostały wyznaczone z zastosowaniem pomniejszenia wynikającego z metody AIRB i kształtowały się na poziomie wyższym niż 80% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego (tzw. floor regulacyjny), zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

5.2. 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 roku 2015 mBank kalkulował kapitał ekonomiczny dla wszystkich rodzajów ryzyka przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym. 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 składa się z sześciu etapów realizowanych przez jednostki organizacyjne mBanku i spółki Grupy mBanku. Elementami procesu są:

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- planowanie i alokacja kapitału ekonomicznego na linie biznesowe i spółki Grupy,
- 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 oszacowanego zarówno w sytuacji normalnej jak i w warunkach skrajnych oraz analogiczne wartości funduszy ekonomicznych (RCP) oceniania jest zdolność do absorpcji ryzyka oraz wyznaczone 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.

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

Opis procesu nadawania wewnętrznych ocen ratingowych odrębnie dla każdej z klas ekspozycji

Obszar korporacyjny

Proces nadawania ratingu klientom obszaru bankowości korporacyjnej jest integralną częścią procesu udzielania kredytów. Bez wyznaczenia ratingu nie jest możliwe podjęcie decyzji kredytowej.

W ocenie klientów i zaangażowań korporacyjnych wyróżnia się dwa rodzaje ratingu:

- 1) PD-rating - (PD - Probability of Default) ocena ryzyka defaultu klienta rozumiana jako prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia default (niewykonania przez klienta zobowiązań) w horyzoncie 12 miesięcy,
- 2) EL-rating - (EL - Expected Loss) ocena prawdopodobieństwa poniesienia straty uwzględniająca ryzyko defaultu klienta, strukturę i charakter produktów kredytowych oraz rodzaj i wielkość przyjętych zabezpieczeń.

Dla zachowania obiektywizmu w ocenie i zarządzaniu ryzykiem kredytowym stosuje się jednolite zasady oparte m.in. na oddzieleniu funkcji oceny ryzyka kredytowego od funkcji sprzedażowych na wszystkich szczeblach. Jednostki sprzedażowe dokonują wstępnej oceny klienta wraz z propozycją PD-ratingu, która podlega niezależnej ocenie i zatwierdzeniu przez przedstawicieli Pionu Ryzyka. Przedstawiciele Pionu Ryzyka zatwierdzając poziom ryzyka kredytowego ponoszą odpowiedzialność za jego prawidłowe określenie.

Dla poprawnej oceny ryzyka kredytowego istotne znaczenie ma kompletność, aktualność i wiarygodność pozyskanych informacji o kliencie. Informacje te w późniejszym etapie analizy mają wpływ na PD-rating, jak również na inne parametry ryzyka (Exposure at Default (EAD), Loss Given Default (LGD), a w konsekwencji EL-rating). We wzorach wniosków kredytowych mBank określił wykaz niezbędnych dokumentów, jakie klient zobowiązany jest dostarczyć w celu dokonania oceny ryzyka, jak też oceny wymaganych zabezpieczeń. Dodatkowo w umowach kredytowych mBank określa wykaz dokumentów, jakie klient zobowiązuje się dostarczyć mBankowi w celu weryfikacji/aktualizacji oceny klienta i aktualizacji wyceny zabezpieczenia oraz zobowiązuje klienta do informowania mBanku o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na jego zdolność kredytową. Na etapie przyjmowania dokumentów prowadzona jest bieżąca kontrola ich zgodności z wymaganiami mBanku i prawidłowości sporządzenia.

Realizując przepisy Prawa Bankowego oraz zalecenia bazylejskie mBank uwzględnia w ocenie ryzyka kredytowego fakt występowania pomiędzy podmiotami wzajemnych zależności i powiązań, które mogą powodować, iż problemy finansowe jednego podmiotu przełożą się na problemy finansowe innego. Zależności, o których mowa wcześniej, weryfikowane są poprzez analizę przynależności podmiotu do grupy podmiotów powiązanych (GPP) i w dalszej kolejności uwzględniane w ocenie ryzyka kredytowego głównie poprzez:

- wyznaczanie PD-ratingu na danych skonsolidowanych, jeśli dany podmiot sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe;
- uwzględnienie w ocenie podmiotu zależnego PD-ratingu podmiotu dominującego stosownie do stopnia integracji grupy.

W przypadku podmiotów zagranicznych (nie-rezydentów) mBank uwzględnia w ocenie tych podmiotów ryzyko kraju.

Klienci z obszaru bankowości korporacyjnej podlegają ocenie i ustaleniu PD-ratingu przy zastosowaniu jednego z niżej wymienionych systemów ratingowych:

- 1) RC-POL
- 2) System dla Instytucji Ubezpieczenia Majątkowego,
- 3) System dla Instytucji Ubezpieczenia Na Życie,
- 4) System dla Funduszy Inwestycyjnych,
- 5) System dla Funduszy Emerytalnych,
- 6) System dla Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST),
- 7) System dla Podmiotów Kredytowania Specjalistycznego (SPL),
- 8) Działalność maklerska – system ekspercki dla wybranych klientów (spełniających określone kryteria) prowadzących działalność maklerską związaną z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
- 9) System Ekspercki – dla pozostałych klientów z obszaru bankowości korporacyjnej.

W ramach systemu RC-POL stosowane są 2 modele oceny (SME i Korporacje), w przypadku których kryterium decydującym o zastosowaniu danego modelu jest wartość osiąganych przez klienta rocznych przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

- a) RC-POL SME przychody \leq 30 mln zł,
- b) RC-POL Korporacje przychody $>$ 30 mln zł.

Szczegółowe zasady przypisania klientów obszaru bankowości korporacyjnej do systemu ratingowego regulują przepisy wewnętrzne mBanku.

Proces nadawania PD-ratingu wspierany jest przez aplikację informatyczną System Kredytowy (SK) opartą o platformę work flow. Proces ten prowadzony jest indywidualnie dla każdego podmiotu wnioskującego w mBanku o udzielenie produktu obciążonego ryzykiem kredytowym. Ustalenie PD-ratingu odbywa się przy uwzględnieniu m.in. analizy danych

finansowych z rocznego sprawozdania finansowego, analizy danych finansowych śródrocznych, analizy jakościowej, jak też analizy innych czynników.

W SK zarejestrowany jest pełny przebieg procesu nadawania PD-ratingów, w tym wszelkie dane będące podstawą oceny, jak też decyzje organów zatwierdzających taką ocenę.

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overruling). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej (w przypadku nie-rezydentów oraz określonych klas klientów dopuszcza się korektę w pełnej skali). mBank prowadzi systematyczną analizę wszystkich przypadków overrulingu, której celem jest m.in. zapobieganie nadużywaniu tego rodzaju korekt. W oparciu o wyniki oceny ryzyka związanego z klientem oraz jego potrzeb finansowych prognozowana jest wysokość i struktura Limitu Generalnego (LG). LG oznacza dopuszczalny z punktu widzenia mBanku poziom zaangażowania finansowego mBanku na Klienta. Struktura LG definiuje: dopuszczalną strukturę produktów kredytowych, kwoty i terminy, wymagany, minimalny poziom i sposób zabezpieczenia oraz inne warunki specyficzne dla danych rodzajów finansowania.

Kompleksową ocenę ryzyka całego zaangażowania na klienta lub GPP stanowi EL-rating, który określa maksymalny poziom ryzyka, który jest dla mBanku akceptowalny w przypadku danego klienta lub GPP na określonych w decyzji warunkach. W odniesieniu do zaangażowań na klienta oraz GPP obowiązuje kilkuszczelbony system podejmowania decyzji kredytowych. Kryteriami kierującymi na poszczególne szczeble decyzyjne są łączne zaangażowanie oraz wartość EL-ratingu. Przy podejmowaniu decyzji w łącznym zaangażowaniu klienta uwzględnia się również posiadane przez klienta zaangażowania w Spółkach Grupy mBanku (tj. mLeasing, mBH oraz mFaktoring). Szczególnemu trybowi decyzyjnemu poddani są klienci generujący wysoki wymóg kapitałowy. Decyzje wobec nich podejmowane są przez Zarząd mBanku.

PD-rating każdego klienta kredytowego aktualizowany jest co najmniej raz w roku w oparciu o najnowsze roczne, audytowane sprawozdanie finansowe i najświeższe informacje dotyczące klienta. Standardowo raz na kwartał mBank przeprowadza przeglądy wszystkich klientów kredytowych, których celem jest sprawdzenie adekwatności PD-ratingu ustalonego podczas rocznego przeglądu do aktualnej sytuacji klienta, ocenianej na podstawie najświeższych danych śródrocznych. Każdy monitoring kwartalny może zakończyć się ponownym wyznaczeniem ratingu. Ponadto w przypadku uzyskania nowych, istotnych informacji na temat dłużnika lub ekspozycji w okresie pomiędzy ocenami kwartalnymi mBank może przeprowadzić ponowną analizę sytuacji i w zależności od jej wyniku podjąć decyzję co do dalszych działań. Wraz z oceną klienta raz w roku dokonywany jest przegląd zaangażowania, połączony z podjęciem decyzji kredytowej odnośnie do dalszej współpracy z klientem.

Obszar detaliczny

Ocena klienta bankowości detalicznej, wnioskującego o udzielenie/zmianę warunków kredytu, koncentruje się – zgodnie z zapisami Prawa Bankowego i rekomendacji KNF – na dwóch obszarach:

- ocenie zdolności kredytowej klienta, polegającej na określeniu dostępnej dla klienta kwoty kredytu;
- ocenie wiarygodności kredytowej klienta, tj. ocenie ryzyka zaniechania spłaty w trakcie obsługi zobowiązania (zdarzenie Default), wyrażonej w postaci **Ratingu PD** (PD – Probability of Default).

Obszary te oceniane są niezależnie od siebie tzn. brak zdolności kredytowej nie może być skompensowany bardzo dobrym Ratingiem PD, jak również posiadanie wysokiej zdolności kredytowej nie może zrównoważyć nieakceptowalnego poziomu Ratingu PD.

W celu zapewnienia wysokiej precyzji oceny w procesie nadawania Ratingu PD wykorzystywane są dane z wszystkich dostępnych źródeł, tj.:

- dane z wniosku kredytowego (ocena aplikacyjna, specyficzna dla różnych segmentów produktowych portfela);
- dane o zachowaniu klienta w relacji z mBankiem (wewnętrzna ocena behawioralna);
- dane o zachowaniu klienta w relacji z innymi bankami (zewnętrzna ocena behawioralna).

W zależności od dostępności danych z poszczególnych obszarów i kontekstu wykonywania oceny (wniosek kredytowy klienta / oferta kierowana do klienta przez mBank), wskazane wyżej źródła danych wykorzystywane są w różnych kombinacjach. Każdy wniosek o przyznanie produktu kredytowego dla osób fizycznych / małych firm rejestrowany jest w informatycznym systemie procesowania wniosków kredytowych. Po zarejestrowaniu wniosku pobierane są informacje z dostępnych wewnętrznych i zewnętrznych źródeł danych. Wyniki weryfikacji zapisywane są ponownie w systemie wnioskowym, a następnie zbiór danych niezbędnych do kalkulacji parametrów ryzyka przekazywany jest do silnika decyzyjnego, zintegrowanego z systemem wnioskowym.

Na bazie otrzymanych informacji w silniku decyzyjnym następuje kalkulacja wartości PD oraz przypisanie klienta do odpowiedniej klasy ratingowej (w sposób spójny w ramach Grupy Commerzbanku). Ponadto na podstawie danych dotyczących ocenianej transakcji obliczane są parametry ryzyka **LGD** (Loss Given Default) i **EL** (Expected Loss). Kolejnym etapem procesu jest zastosowanie reguł decyzyjnych bazujących na granicznych wartościach parametrów ryzyka (Rating PD, LGD, EL), zgodnie z zaakceptowanymi w mBanku zasadami metodyki decyzyjnej. Wynik oceny jest następnie zwracany do systemu wnioskowego. Proces

nadawania Ratingu PD oraz kalkulacji pozostałych parametrów ryzyka jest, dzięki wykorzystaniu aplikacji informatycznych, ściśle ustrukturyzowany i zautomatyzowany.

Rating klienta oraz wartości innych parametrów ryzyka są udostępniane osobom podejmującym decyzje kredytowe. Poziom kompetencji wymaganych dla podjęcia jednostkowej decyzji kredytowej uzależniony jest między innymi od wartości parametrów ryzyka (Rating PD / LGD / EL). mBank nie dopuszcza – w przypadku klientów detalicznych – możliwości arbitralnych korekt ratingu, dlatego też podejmujący decyzje kredytowe nie mają możliwości modyfikacji zapisanych wartości. Podjęcie decyzji pozytywnej pomimo negatywnej oceny systemu (Rating PD lub inny parametr ryzyka poza akceptowalnym zakresem) traktowane jest jako decyzja niestandardowa i wymaga zatwierdzenia przez wyższy szczebel decyzyjny. mBank prowadzi monitoring jakości kredytów udzielonych na podstawie decyzji niestandardowych, niezależny od monitoringu jakości całego portfela kredytowego.

W obszarze bankowości detalicznej aktualizacja wartości parametrów ryzyka (w tym Ratingu PD) wykonywana jest:

- cyklicznie – na podstawie comiesięcznej rekalkulacji scoringu behawioralnego oraz aktualizacji wymiaru opóźnienia,
- doraźnie – w procesie wnioskowania klientów o nowe kredyty.

Proces nadawania ocen ratingowych podlega stałej kontroli pod kątem jakości wykorzystywanych danych. Ocena jakości danych wykonywana jest przez dedykowaną komórkę.

Struktura wewnętrznych systemów ratingowych, zakres stosowania oszacowań wewnętrznych do celów innych niż obliczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem przy użyciu zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów oraz mechanizmy kontroli systemów ratingowych

| Portfel | Nazwa modelu | Typ | Zastosowanie | Monitoring wykonywany przez zespół modelowania |
|--|--|--|---|--|
| Modele PD | | | | |
| Portfel korporacyjny z przychodami < 30 milionów zł. | RC-POL LT 30 | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z ograniczonym zastosowaniem eksperckich korekt jakościowych | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • kwartalnie |
| Portfel korporacyjny z przychodami >30 milionów zł. | RC-POL GT 30 | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z ograniczonym zastosowaniem eksperckich korekt jakościowych | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • kwartalnie |
| Detaliczny portfel hipoteczny | HMOP (aplikacyjny model scoringowy dla ekspozycji hipotecznych - element składowy Modelu PD) | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku |
| Detaliczny portfel niezabezpieczony hipotecznie | NML2, MF2 (aplikacyjne modele scoringowy dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie - element składowy Modelu PD) | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku |
| Detaliczny portfel - całość | BMOP (biurowy model scoringowy - element składowy Modelu PD) | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku |
| Detaliczny portfel - całość | BEH (behawioralny model scoringowy - element składowy Modelu PD) | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku |
| Detaliczny portfel - całość | Model PD | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku |
| Modele CCF/LGD | | | | |
| Portfel korporacyjny | LGD/CCF | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • półrocznie |
| Portfel korporacyjny zdefaultowany | In Default Loss | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • półrocznie |
| Detaliczny portfel hipoteczny | LGD dla ekspozycji hipotecznych (LGD ML) | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z korektą ekspercką | <ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • półrocznie |
| Detaliczny portfel hipoteczny | CCF dla ekspozycji hipotecznych | <ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • odpisy impairmentowe | <ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| | | | • kapitał wewnętrzny | • półrocznie |
|---|---|--|---|--|
| Detaliczny portfel niezabezpieczony hipotecznie | LGD dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie (LGD NML) | <ul style="list-style-type: none">• lokalny• statystyczny z korektą ekspercką | <ul style="list-style-type: none">• decyzje kredytowe• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none">• dane wewnętrzne• półrocznie |
| Detaliczny portfel niezabezpieczony hipotecznie | CCF dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie | <ul style="list-style-type: none">• lokalny• statystyczny | <ul style="list-style-type: none">• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny | <ul style="list-style-type: none">• dane wewnętrzne• półrocznie |

Walidacja systemów ratingowych

Walidacja jest wewnętrznym, kompleksowym procesem niezależnej i obiektywnej oceny funkcjonowania modelu, spełniającym, w przypadku metody AIRB, wytyczne nadzorca określone w Rozporządzeniu CRR. Zasady walidacji zostały ramowo określone w „Polityce zarządzania modelami” („PZM”) i uszczegółowione w innych regulacjach wewnętrznych mBanku. Walidacji podlegają modele bezpośrednio lub pośrednio wykorzystywane w ocenie adekwatności kapitałowej z wykorzystaniem metody AIRB.

W przypadku modeli AIRB wymagana jest niezależność jednostki walidacyjnej w strukturach organizacyjnych Banku lub spółki Grupy w stosunku do jednostek zaangażowanych w proces budowy/utrzymania modelu tzn. właściciela oraz użytkowników. W mBanku za walidację odpowiedzialny jest Wydział Walidacji Departamentu Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem (jednostka walidacyjna).

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

- modeli,
- ich implementacji,
- procesu ich stosowania.

W zależności od istotności i złożoności modelu walidacja ma charakter zaawansowany (obejmuje zarówno elementy ilościowe, jak i jakościowe) lub podstawowy (skoncentrowany głównie na analizach ilościowych oraz wybranych elementach jakościowych). Wyniki walidacji są udokumentowane w formie raportu walidacyjnego, który zawiera ocenę modelu m.in. na potrzeby dalszego zatwierdzenia modelu oraz zalecenia dotyczące stwierdzonych nieprawidłowości.

Zadania walidacyjne realizowane są zgodnie z rocznym planem walidacji, zatwierdzanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Wszystkie modele wykorzystywane do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w ramach metody AIRB zostały poddane walidacji.

5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR Bank oraz Grupa mBanku powinny spełniać minimalne wymagania regulacyjne odnośnie współczynników kapitałowych, tj. utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy powyżej 8%, współczynnik kapitału Tier 1 powyżej 6% oraz współczynnik kapitału podstawowego powyżej 4,5%.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego określił dla Banków w Polsce wyższe wymagania odnośnie minimalnych wartości współczynników jakie powinny być utrzymywane: 12% - dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz 9% dla współczynnika kapitału Tier 1.

W wyniku przeprowadzanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej, 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 4,39 pp. w celu zabezpieczenia tego ryzyka (3,29 p.p. – na poziomie kapitału Tier I).

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF jednej wspólnej dla wszystkich banków w Polsce metodyki, która nie uwzględnia specyfiki banków, które, tak jak mBank, stosują modele wewnętrzne do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, zaakceptowane przez Regulatora. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka dla metody standardowej (100%) bez względu na wskazania modeli wewnętrznych. W efekcie, ponad połowa wyznaczonego przez KNF dodatkowego wymogu kapitałowego dla mBanku wynika z podwyższenia wymogu kapitałowego do poziomu wynikającego z zastosowania metody standardowej.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank spełnia zalecenie KNF, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy znajdowały się powyżej wartości docelowych, tj. odpowiednio 16,39% na poziomie funduszy własnych oraz 12,29% na poziomie kapitału Tier I.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy mBanku wyniósł 20,18%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 16,70%.

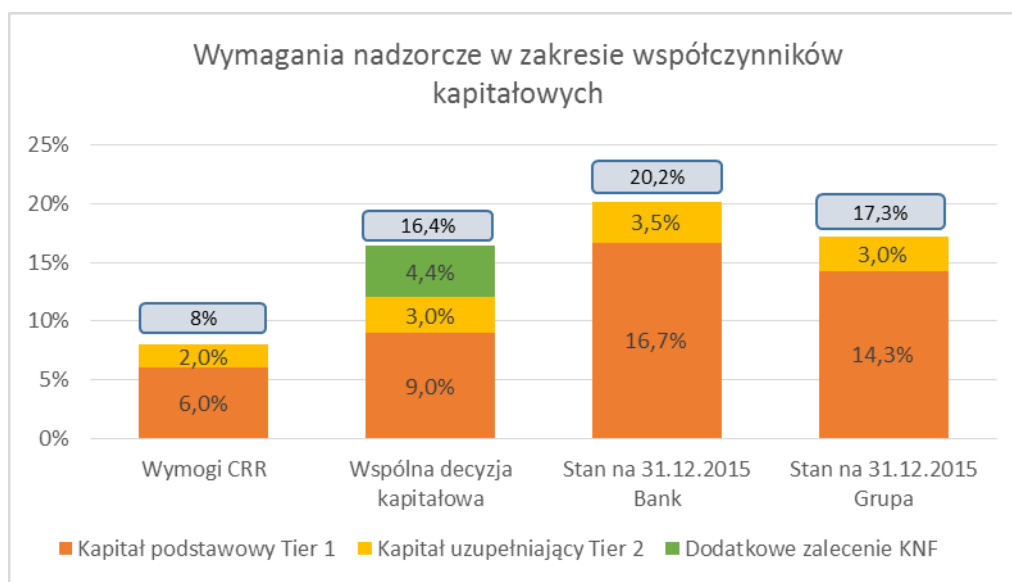
Natomiast skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniósł 17,25%. Jednocześnie skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku wyniósł 14,29%.

Uwzględniając opisany wyżej dodatkowy wymóg kapitałowy jak również obowiązujący od 1 stycznia 2016 roku na mocy Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym dodatkowy bufor zabezpieczający w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, począwszy od 1 stycznia 2016 roku Bank oraz Grupa mBanku powinny utrzymywać, odpowiednio na

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie nie niższym niż 13,54% oraz łączny współczynnik kapitałowy na poziomie nie niższym niż 17,64%, w porównaniu do zaraportowanego przez Grupę mBanku na dzień 31 grudnia 2015 roku odpowiednich współczynników na poziomie 14,29% oraz 17,25%. Na dzień 31 stycznia 2016 roku zaraportowany na poziomie skonsolidowanym łączny współczynnik kapitałowy był poniżej wspomnianego wcześniej docelowego współczynnika 17,64%, podczas gdy skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 pozostawał na poziomie wyraźnie przekraczającym nowy docelowy współczynnik, podobnie jak odpowiednie współczynniki na poziomie jednostkowym mBanku. Zarząd mBanku uważa, że uwzględniając decyzje, które mają zostać podjęte na nadchodzącym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu mBanku (planowanym na 24 marca 2016 roku), Grupa przekroczy wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynoszący 17,64%.



5.5. 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 i floora regulacyjnego.

| | 2015* | | 2014* | |
|--|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Kwota ekspozycji na ryzyko | Wymóg w zakresie funduszy własnych | Kwota ekspozycji na ryzyko | Wymóg w zakresie funduszy własnych |
| RAZEM | 69 391 743 | 5 551 339 | 66 499 897 | 5 319 992 |
| Ryzyko kredytowe | 59 069 848 | 4 725 588 | 56 601 711 | 4 528 137 |
| W tym: według metody AIRB | 47 350 835 | 3 788 067 | 43 613 901 | 3 489 112 |
| W tym według metody standardowej | 11 718 792 | 937 503 | 12 987 810 | 1 039 025 |
| W tym: Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 221 | 18 | 0 | 0 |
| Ryzyko rynkowe, w tym: | 945 380 | 75 630 | 1 002 192 | 80 176 |
| Ryzyko walutowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ryzyko cen towarów | 0 | 0 | 371 | 30 |
| Ryzyko pozycji | 945 380 | 75 630 | 1 001 821 | 80 146 |
| Ryzyko operacyjne | 6 362 805 | 509 024 | 6 413 869 | 513 110 |
| Z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej | 262 151 | 20 972 | 266 809 | 21 345 |
| Z tytułu dużych ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inne (floor) | 2 751 559 | 220 125 | 2 215 316 | 177 225 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 17,25% | | 14,66% | |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 | 14,29% | | 12,24% | |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 14,29% | | 12,24% | |

* zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z późniejszymi zmianami

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta wraz z towarzyszącą jej wartością floora nadzorczego (patrz poniżej) stanowi 89% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku. Poniżej zaprezentowany został szacunkowy wpływ poszczególnych czynników na zmianę poziomu kwoty aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w 2015 r.

Grupa mBank
w mln PLN

**Kwota ekspozycji ważona ryzykiem
dla ryzyka kredytowego i
kredytowego kontrahenta z
uwzględnieniem buforów**

| | |
|---|---------------|
| Kwota ekspozycji ważona ryzykiem na dzień 31 grudnia 2014 r. | 58 817 |
| Zmiany w modelach AIRB | 2 215 |
| Jakość portfela kredytowego | - 2 045 |
| Zmiany metodyk i przepisów | - 1 027 |
| Skala działalności i struktura portfela | 3 103 |
| Kursy walutowe | 758 |
| Łączny wpływ czynników na poziom ekspozycji na ryzyko | 3 004 |
| Kwota ekspozycji ważona ryzykiem na dzień 31 grudnia 2015 r. | 61 821 |

Zmiany w modelach AIRB

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta zmiany w modelach wewnętrznych oraz rekalkulacja tych modeli stanowiły istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w 2015 r. Kategoria ta obejmuje również zmiany wynikające z rozszerzenia zgody na stosowanie metody AIRB na kolejne portfele ekspozycji kredytowych w wyniku pozyskanych zezwoleń nadzoru.

W 2015 roku Grupa mBanku otrzymała zgody na objęcie metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) kolejnych portfeli ekspozycji kredytowych, w rezultacie czego pokrycie portfela kredytowego metodą AIRB wzrosło na koniec 2015 roku do 85%. Na koniec 2015 roku zaawansowana metoda wewnętrznych ratingów (AIRB) stosowana była do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

- ekspozycji korporacyjnych mBanku,
- portfela detalicznych kredytów mBanku zabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji mBanku z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”),
- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),

- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A. (zgoda warunkowa),
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBanku Hipotecznego SA w zakresie nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”).

W przypadku portfeli objętych warunkową zgodą na stosowanie metody AIRB Grupa mBanku stosuje floor nadzorczy, który oznacza konieczność uzupełnienia kwoty wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego do wartości wymogu obliczonej według metody standardowej w sytuacji, gdy wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego obliczony z wykorzystaniem metody AIRB byłby niższy niż wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

W przypadku ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A., określone przez nadzór warunki o istotności wysokiej zostały zrealizowane i Grupa aktualnie oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru.

W przypadku ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie, określone przez nadzór warunki o istotności wysokiej zostały zrealizowane i Grupa aktualnie oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru.

W przypadku ekspozycji detalicznych mBanku SA zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz ekspozycji wobec banków komercyjnych wymóg stosowania floora nadzorczego będzie obowiązywał do czasu spełnienia warunków o istotności wysokiej określonych przez nadzór, których realizacja przewidziana jest do maja 2016 roku. Realizacja warunków musi uzyskać potwierdzenie nadzoru.

Jednocześnie w kalkulacji skonsolidowanych współczynników kapitałowych Grupy mBanku według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyznaczona została z uwzględnieniem floora regulacyjnego, wynikającego z przepisów Rozporządzenia CRR, określających konieczność uzupełnienia wymogu w zakresie funduszy własnych w sytuacji, gdy łączna kwota wymogu obliczona z wykorzystaniem metody AIRB byłaby niższa niż 80% wartości łącznej kwoty wymogu w zakresie funduszy własnych wyliczonej z wykorzystaniem metody standardowej.

Jakość portfela kredytowego

W ramach tego czynnika zmiany uwzględnione zostały: migracje klientów pomiędzy klasami ratingowymi, przejścia ekspozycji kredytowych do kategorii ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania i wyjścia z tej kategorii, zmiany związane z poziomem wartości korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania.

Zmiany metodyk i przepisów

Na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta w 2015 r. miały wpływ zmiany w zakresie ewidencji rachunkowej dla ekspozycji bilansowych oraz zmiany metodyki kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta wynikające ze zmian przepisów lub interpretacji przepisów CRR dokonywanej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przy pomocy narzędzia „Single Rulebook Q&A” .

Skala działalności i struktura portfela

Kategoria obejmuje nowe ekspozycje kredytowe, sprzedaż portfela ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania, zmiany w zakresie spółek zależnych objętych konsolidacją ostrożnościową, zmiany w zakresie struktury portfela kredytowego.

Kursy walutowe

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w 2015 r. miały znaczny wpływ na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Tabela poniżej prezentuje kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w podziale, który uwzględnia stosowane metody oraz klasy ekspozycji w ramach metody.

| | 31 grudnia 2015* | | | | | | 31 grudnia 2014* | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|---|--|----------------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|---|--|----------------------------|------------------------------------|
| | Ekspozycja brutto | Ekspozycja netto | Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami | Całkowita wartość ekspozycji objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym** | Ekspozycja ważona ryzykiem | Wymóg w zakresie funduszy własnych | Ekspozycja brutto | Ekspozycja netto | Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami | Całkowita wartość ekspozycji objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym** | Ekspozycja ważona ryzykiem | Wymóg w zakresie funduszy własnych |
| Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta | 150 781 415 | 150 056 023 | 2 139 806 | 2 437 746 | 59 069 848 | 4 725 588 | 143 800 387 | 143 211 571 | 2 075 489 | 10 535 257 | 56 601 711 | 4 528 137 |
| Metoda AIRB | 94 055 607 | 94 055 607 | 1 553 133 | 192 243 | 47 350 835 | 3 788 067 | 79 675 553 | 79 675 553 | 1 380 707 | 180 990 | 43 613 901 | 3 489 112 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP | 8 451 609 | 8 451 609 | 405 888 | 77 775 | 5 082 710 | 406 617 | 7 084 639 | 7 084 639 | 374 436 | 119 811 | 4 325 250 | 346 020 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne | 7 547 538 | 7 547 538 | 0 | 0 | 5 405 292 | 432 423 | 7 102 046 | 7 102 046 | 0 | 0 | 4 998 130 | 399 851 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne | 21 440 048 | 21 440 048 | 1 107 886 | 114 454 | 14 789 603 | 1 183 168 | 20 488 314 | 20 488 314 | 1 006 271 | 60 965 | 15 020 128 | 1 201 610 |
| Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością | 2 314 412 | 2 314 412 | 0 | 0 | 1 281 631 | 102 530 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością | 28 781 015 | 28 781 015 | 0 | 0 | 8 601 759 | 688 141 | 27 512 670 | 27 512 670 | 0 | 0 | 9 031 991 | 722 559 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 5 981 044 | 5 981 044 | 39 359 | 0 | 2 267 332 | 181 387 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP | 5 862 899 | 5 862 899 | 0 | 14 | 2 314 140 | 185 131 | 4 887 383 | 4 887 383 | 0 | 214 | 2 148 907 | 171 913 |
| Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP | 10 555 286 | 10 555 286 | 0 | 0 | 5 255 972 | 420 478 | 9 644 211 | 9 644 211 | 0 | 0 | 5 154 740 | 412 379 |
| Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego | 3 121 756 | 3 121 756 | 0 | 0 | 2 352 396 | 188 192 | 2 956 290 | 2 956 290 | 0 | 0 | 2 934 755 | 234 780 |

w tys. PLN

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| Metoda Standardowa | 56 718 868 | 55 993 476 | 586 673 | 2 245 503 | 11 718 792 | 937 503 | 64 124 834 | 63 536 018 | 694 782 | 10 354 267 | 12 987 810 | 1 039 025 |
|--|--------------|--------------|----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|----------|------------|------------|-----------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, | 34 089 572 | 34 089 572 | 0 | 0 | 17 925 | 1 434 | 29 486 417 | 29 486 416 | 0 | 0 | 53 237 | 4 259 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, | 1 256 511 | 1 255 683 | 0 | 0 | 318 321 | 25 466 | 1 668 709 | 1 667 466 | 0 | 0 | 387 325 | 30 986 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, | 98 643 | 98 565 | 53 608 | 0 | 17 226 | 1 378 | 142 623 | 142 284 | 60 889 | 700 | 39 287 | 3 143 |
| Ekspozycje wobec instytucji, | 418 695 | 418 690 | 0 | 2 217 | 142 707 | 11 417 | 8 535 075 | 8 533 222 | 1 103 | 2 755 019 | 1 595 957 | 127 676 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, | 10 462 608 | 10 441 942 | 440 900 | 2 243 155 | 5 274 077 | 421 926 | 14 719 953 | 14 702 970 | 296 078 | 7 598 431 | 5 118 708 | 409 497 |
| Ekspozycje detaliczne, | 1 872 419 | 1 780 020 | 0 | 0 | 1 095 739 | 87 659 | 1 976 039 | 1 959 435 | 56 019 | 0 | 1 080 009 | 86 401 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, | 7 123 568 | 7 119 879 | 0 | 0 | 4 102 617 | 328 209 | 5 764 829 | 5 751 259 | 0 | 0 | 3 555 432 | 284 434 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, | 876 682 | 321 298 | 92 165 | 131 | 260 550 | 20 844 | 1 171 039 | 673 922 | 265 051 | 117 | 444 814 | 35 585 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem, | 13 793 | 13 793 | 0 | 0 | 20 690 | 1 655 | 29 426 | 29 183 | 15 642 | 0 | 15 695 | 1 256 |
| Ekspozycje kapitałowe, | 481 247 | 428 907 | 0 | 0 | 445 187 | 35 615 | 587 452 | 546 589 | 0 | 0 | 654 245 | 52 340 |
| Należności w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 2 654 | 2 654 | 0 | 0 | 2 654 | 212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inne pozycje | 22 476 | 22 473 | 0 | 0 | 21 099 | 1 688 | 43 272 | 43 272 | 0 | 0 | 43 101 | 3 448 |
| Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 6 940 | 6 940 | 0 | 0 | 221 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

*zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR

** wartość po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Podział ekspozycji detalicznych wg stanu na 31 grudnia 2015 r., dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika (w tys. zł)

| Rating mBank | S & P | | | Ekspozycja brutto | | Średnie LGD ważone wartością ekspozycji | Średnie PD ważone wartością ekspozycji | Średnia waga ryzyka | Ekspozycja ważona ryzykiem |
|--------------|--------------|---------|------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--|--|------------------------|----------------------------------|
| | | | | | w tym: ekspozycje pozabilansowe | | | | |
| 1,2 | AAA | AAA | rating inwestycyjny | 14 413 | 7 117 | 42,23% | 0,03% | 4,26% | 492 |
| 1,4 | AA+ | AA | | 86 724 | 22 734 | 41,33% | 0,03% | 4,10% | 3 115 |
| 1,6 | AA, AA- | | | 137 100 | 40 083 | 40,23% | 0,04% | 5,27% | 6 215 |
| 1,8 | A+, A | A | | 3 093 199 | 175 293 | 30,41% | 0,07% | 6,05% | 183 246 |
| 2 | A- | | | 5 877 564 | 475 181 | 30,42% | 0,11% | 8,50% | 485 501 |
| 2,2 | BBB+ | BBB | | 7 937 353 | 652 683 | 30,86% | 0,16% | 11,22% | 866 271 |
| 2,4 | BBB | | | 5 125 779 | 929 017 | 33,71% | 0,26% | 17,22% | 827 708 |
| 2,6 | | | | 4 454 589 | 755 148 | 33,70% | 0,39% | 22,64% | 933 151 |
| 2,8 | BBB- | | | 3 742 532 | 825 859 | 36,04% | 0,56% | 30,62% | 1 029 225 |
| 3 | BB+ | BB | | rating nieinwestycyjny | 3 112 518 | 711 360 | 37,88% | 0,81% | 39,27% |
| 3,2 | BB | | 2 200 200 | | 462 260 | 39,50% | 1,14% | 47,72% | 927 571 |
| 3,4 | | | 1 818 210 | | 282 021 | 39,34% | 1,55% | 54,36% | 889 722 |
| 3,6 | BB- | | 1 437 123 | | 165 981 | 39,51% | 2,08% | 60,36% | 787 931 |
| 3,8 | B+ | | 1 107 731 | | 101 315 | 38,44% | 2,73% | 64,69% | 657 427 |
| 4 | | | 967 579 | | 99 324 | 39,13% | 3,46% | 69,66% | 611 694 |
| 4,2 | B | | 718 191 | | 40 265 | 37,05% | 4,34% | 72,03% | 480 999 |
| 4,4 | | | 512 415 | | 20 337 | 34,49% | 5,41% | 77,26% | 367 891 |
| 4,6 | | | 405 465 | | 15 427 | 32,16% | 6,73% | 87,67% | 339 564 |
| 4,8 | | | B- | | 427 015 | 11 410 | 32,57% | 8,40% | 90,89% |
| 5 | 412 984 | 9 940 | | 34,47% | 10,36% | 110,35% | 427 395 | | |
| 5,2 | CCC+ | 378 655 | 6 906 | 32,65% | 12,99% | 129,58% | 468 594 | | |
| 5,4 | | 329 912 | 4 911 | 32,15% | 16,09% | 131,23% | 411 764 | | |
| 5,6 | CCC bis CC- | 265 464 | 4 085 | 34,09% | 20,01% | 144,18% | 365 940 | | |
| 5,8 | | 462 109 | 4 486 | 32,10% | 32,05% | 146,35% | 644 380 | | |
| 6 | C, D-I, D-II | DEFAULT | DEFAULT | 2 488 789 | 12 658 | 63,94% | 100,00% | 173,71% | 4 301 245 |
| RAZEM | | | | 47 513 612 | 5 835 802 | 35,60% | 6,91% | 39,42% | 17 453 502 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Podział ekspozycji wobec przedsiębiorstw wg stanu na 31 grudnia 2015 r., dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika (w tys. zł)

| Rating mBank | S & P | | | Ekspozycja brutto | | Średnie LGD ważone wartością ekspozycji | Średnie PD ważone wartością ekspozycji | Średnia waga ryzyka | Ekspozycja ważona ryzykiem | |
|--------------|--------------|---------|------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--|--|------------------------|----------------------------------|-----------|
| | | | | | w tym: ekspozycje pozabilansowe | | | | | |
| 1,4 | AA+ | AA | rating inwestycyjny | 707 368 | 466 595 | 49,24% | 0,03% | 23,05% | 63 364 | |
| 1,6 | AA, AA- | | | 295 556 | 98 818 | 51,34% | 0,04% | 13,67% | 31 952 | |
| 1,8 | A+, A | A | | 186 103 | 123 053 | 51,99% | 0,06% | 21,84% | 21 956 | |
| 2 | A- | | | 392 422 | 204 632 | 45,72% | 0,11% | 28,89% | 80 871 | |
| 2,2 | BBB+ | BBB | | 1 079 445 | 724 638 | 51,89% | 0,18% | 44,53% | 265 093 | |
| 2,4 | BBB | | | 1 922 212 | 789 741 | 46,64% | 0,27% | 55,19% | 808 908 | |
| 2,6 | BBB | | | 2 845 870 | 1 482 451 | 52,62% | 0,39% | 64,56% | 1 198 811 | |
| 2,8 | BBB- | | | 3 595 154 | 2 025 241 | 51,14% | 0,57% | 79,80% | 1 973 153 | |
| 3 | BB+ | BB | | rating nieinwestycyjny | 3 265 518 | 1 394 863 | 42,05% | 0,81% | 80,14% | 1 896 502 |
| 3,2 | BB | | | | 3 440 977 | 1 196 828 | 46,70% | 1,16% | 99,85% | 2 848 324 |
| 3,4 | BB | | 4 624 823 | | 1 773 691 | 42,31% | 1,55% | 99,72% | 3 565 241 | |
| 3,6 | BB- | | 2 248 156 | | 666 641 | 42,95% | 2,05% | 104,73% | 1 968 408 | |
| 3,8 | B+ | B | 1 274 124 | | 351 628 | 37,12% | 2,74% | 94,66% | 998 404 | |
| 4 | B+ | | 950 811 | | 223 758 | 39,44% | 3,48% | 105,03% | 846 278 | |
| 4,2 | B | | 724 274 | | 226 637 | 39,83% | 4,35% | 125,10% | 726 552 | |
| 4,4 | | | 474 995 | | 103 225 | 40,97% | 5,55% | 142,33% | 617 043 | |
| 4,6 | | | 175 362 | | 33 838 | 28,04% | 6,80% | 92,58% | 133 224 | |
| 4,8 | | | B- | | 127 281 | 16 079 | 30,85% | 8,21% | 112,39% | 134 343 |
| 5 | B- | 74 563 | 15 613 | 26,42% | 10,47% | 102,05% | 56 659 | | | |
| 5,2 | CCC+ | CCC | 89 010 | 29 714 | 24,39% | 12,99% | 113,71% | 98 726 | | |
| 5,4 | | | 81 618 | 2 146 | 19,25% | 16,54% | 83,87% | 64 238 | | |
| 5,6 | | | 30 578 | 7 974 | 16,56% | 20,00% | 79,84% | 19 346 | | |
| 5,8 | | | CCC bis CC- | 160 342 | 52 282 | 20,14% | 36,11% | 106,98% | 144 264 | |
| 6 | C, D-I, D-II | DEFAULT | DEFAULT | 1 125 095 | 51 665 | 71,00% | 100,00% | 119,69% | 1 310 653 | |
| RAZEM | | | | 29 891 657 | 12 061 751 | 45,89% | 6,44% | 88,07% | 19 872 313 | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Poniżej szczegółowe dane wg stanu na 31 grudnia 2015 r. w zakresie kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji kredytowania specjalistycznego, dla których zastosowano przypisanie ekspozycji do nadzorczych kategorii ryzyka (podejście „slotting approach”) (w tys. zł).

| Kategoria ryzyka | Ekspozycja brutto | w tym: ekspozycje pozabilansowe | Ekspozycja ważona ryzykiem | Średnia waga ryzyka |
|------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------|
| 1 | 131 699 | 0 | 91 203 | 69,90% |
| 2 | 6 464 319 | 1 144 279 | 4 659 711 | 86,12% |
| 3 | 584 624 | 46 517 | 634 486 | 115,00% |
| 4 | 7 957 | 0 | 19 892 | 250,00% |
| 5* | 358 939 | 276 | 0 | 0,00% |
| Razem | 7 547 538 | 1 191 072 | 5 405 292 | 83,68% |

*kategoria dla ekspozycji w sytuacji default

6. Bufory kapitałowe

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r. poprzez przyjęcie *Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* oraz stosowną aktualizację *Prawa Bankowego*. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które będą obowiązywać banki w Polsce, począwszy od stycznia 2016 r. Na dzień 31 grudnia 2015 r. Grupa mBanku nie była zobowiązana do utrzymywania dodatkowych funduszy własnych z tytułu regulacyjnych buforów kapitałowych.

7. Dźwignia finansowa

Od 2014 r. mBank i Grupa mBanku kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1 a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Do 31 grudnia 2016 r. Komisja Europejska przedstawi Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie dotyczące wpływu i skuteczności wskaźnika dźwigni. W stosownych przypadkach sprawozdaniu towarzyszyć będzie wniosek ustawodawczy dotyczący wprowadzenia stosownej liczby poziomów wskaźnika dźwigni, który instytucje funkcjonujące zgodnie z różnymi modelami biznesowymi byłyby zobowiązane przestrzegać.

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do NBP. Zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, które zostały przekazane bankom przez NBP, kalkulacje wskaźnika dźwigni finansowej są wykonywane zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR bez uwzględnienia zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014, do czasu wprowadzenia zmian w rozporządzeniu wykonawczym w zakresie standardów sprawozdawczości nadzorczej.

Wskaźnik dźwigni wyznaczony wg stanu na 31 grudnia 2015 zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 byłby równy 7,75%.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier 1 według stanu na 31 grudnia 2015 r. oraz 31 grudnia 2014 r. (w tys. zł)

| | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| Wartości ekspozycji | | |
| | 141 909 298 | 128 154 434 |
| Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR | 82 698 | 268 709 |
| Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR | 0 | 0 |
| Instrumenty pochodne: wartość rynkowa | 768 623 | 899 451 |
| Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej | 787 331 | 800 727 |
| Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji | 0 | 0 |
| Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia | 138 536 | 155 405 |
| Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu | 418 959 | 309 373 |
| Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu | 51 789 | 36 788 |
| Inne pozycje pozabilansowe | 22 577 493 | 20 247 669 |
| Inne aktywa | 117 083 869 | 105 436 312 |
| Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne | | |
| Kapitał Tier I – definicja przejściowa | 9 914 534 | 8 142 307 |
| Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit drugi CRR – definicja przejściowa | 0 | 0 |
| Korekty regulacyjne dotyczące własnego ryzyka kredytowego | 0 | 0 |
| Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa | -1 338 700 | -1 118 895 |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | | |
| Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I* | 7,05% | 6,41% |

* Wskaźnik dźwigni finansowej wyliczony z uwzględnieniem przepisów okresu przejściowego, przy czym na koniec 2014 r. liczony jako średnia ze wskaźników ostatniego kwartału 2014 r., na koniec 2015 r. liczony wg stanu na koniec grudnia 2015 r.

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

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w 2015 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Grupy mBanku za 2014 rok, pomniejszonego o wszelki przewidywane obciążenia,
- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku za I półrocze 2015, pomniejszonego o wszelki przewidywane obciążenia, na podstawie zgody KNF z dnia 20 października 2015 roku,
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej w wysokości 40% ich wartości zgodnie z rekomendacjami KNF,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

- objęcie konsolidacją ostrożnościową spółki zależnej Aspiro Sp. z o.o. od marca 2015 r., spółki Tele-Tech Investment Sp. z o.o. od lipca 2015 r. oraz mWealth Management S.A. od grudnia 2015 r.,
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku.

Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej uwzględnianej w procesie kalkulacji wskaźnika dźwigni finansowej do informacji ujawnianych w sprawozdaniu finansowym:

| | (w tys. zł) |
|--|--------------------|
| | 31.12.2015 |
| Suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych udzielonych ze sprawozdania finansowego | 149 703 449 |
| w tym: suma aktywów | 123 523 021 |
| w tym: suma zobowiązań pozabilansowych udzielonych | 26 180 428 |
| Wartość ekspozycji całkowitej dla wskaźnika dźwigni | 141 909 298 |

Wartość ekspozycji całkowitej uwzględnianej w procesie kalkulacji wskaźnika dźwigni finansowej różni się w stosunku do sumy aktywów zgodnie z publikowanym sprawozdaniem finansowym ze względu na korekty: wynikające z innego zakresu spółek zależnych objętych konsolidacją finansową i ostrożnościową, korekty dla instrumentów pochodnych oraz transakcji finansowania papierów wartościowych nieobjętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań, z tytułu uwzględnienia ekspozycji pozabilansowych w kalkulacji miary ekspozycji całkowitej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz pozostałych korekt.

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

Organem pełniącym zasadniczą rolę w procesie zarządzania wskaźnikiem dźwigni finansowej w Grupie mBanku jest Komitet ds. Zarządzania Kapitałem. Zarządzenie tym ryzykiem obejmuje dwie główne perspektywy: kalkulację i monitorowanie wskaźnika dźwigni oraz analizę niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami. Pierwszy element procesu zarządzania, tj. kalkulacja wskaźnika dźwigni zgodnie z zasadami CRR, jest wykonywany przez Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem. Drugi element, analiza niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami jest przeprowadzana przez Departament Ryzyka Rynków Finansowych. Ponadto, wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany i porównywany do grupy rówieśniczej. W celu zapewnienia spełnienia wymogów regulacyjnych obowiązujących w przyszłości, począwszy od 2016 roku mBank ustalił wewnętrzny cel strategiczny w zakresie wskaźnika dźwigni, który wynosi 6%. Niniejszy poziom jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku. W ramach corocznego procesu planistycznego, wskaźnik dźwigni finansowej jest dodatkowo planowany w horyzoncie nadchodzących czterech pełnych lat kalendarzowych.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Ponadto, w obliczu szybko zmieniającego się otoczenia rynkowego, mBank testuje wskaźnik dźwigni finansowej z wykorzystaniem scenariuszy niekorzystnych warunków makroekonomicznych, rozumianych jako scenariusze ryzyka zaakceptowane przez Zarząd. W ramach testów warunków skrajnych wyznaczany jest minimalny akceptowalny poziom wskaźnika dźwigni finansowej na wypadek wystąpienia niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej. W 2016 roku wymagany poziom wynosi 5%. Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględniane w procesie podejmowania decyzji w obszarze zarządzania kapitałem, w szczególności w przypadku decyzji związanych z polityką wypłaty dywidendy i uruchomieniem planów awaryjnych.

8. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

8.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

Zabezpieczenia

Obszar detaliczny

mBank ogranicza ryzyko kredytowe portfela detalicznego między innymi poprzez przyjmowanie prawnych zabezpieczeń udzielanych kredytów. W przypadku transakcji zabezpieczonych rzeczowo głównymi elementami polityki zabezpieczeń są maksymalne dopuszczalne poziomy wskaźnika LtV (Loan to Value – stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia) oraz zasady akceptacji zabezpieczeń.

Nieruchomości

Konstruując politykę LtV dla kredytów hipotecznych mBank stosuje się do Rekomendacji S stanowiącej zbiór dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach. W przypadku nieruchomości komercyjnych ze względu na niższą płynność zabezpieczenia mBank przyjmuje bardziej ostrożne podejście w zakresie dopuszczalnych wartości LtV, niż wymagane przez regulatora.

mBank starannie selekcionuje nieruchomości, które mogą stanowić przedmiot zabezpieczenia. W ramach analizy wniosku kredytowego wykonywana jest ocena płynności lokalnego rynku nieruchomości oraz charakteru nieruchomości (typowa, nietypowa) – ma to na celu zapewnienie założonej skuteczności odzysku z przyjmowanego zabezpieczenia.

Przed podjęciem decyzji kredytowej mBank każdorazowo sprawdza wartość nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie. W przypadku typowych nieruchomości, gdy kwota kredytu nie przekracza ustalonych progów, wycena taka dokonywana jest przez wewnętrzną jednostkę mBanku w oparciu o średnie ceny podobnych nieruchomości w

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

zbliżonej lokalizacji. W pozostałych przypadkach wymagane jest przedstawienie aktualnej wyceny nieruchomości w postaci operatu szacunkowego sporządzonego przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez mBank.

mBank cyklicznie monitoruje wartość i jakość posiadanych prawnych zabezpieczeń portfela kredytów hipotecznych. W ramach tego procesu mBank dokonuje indywidualnej aktualizacji wyceny wartości dla wybranej grupy nieruchomości, wyselekcjonowanej na podstawie kryteriów uwzględniających: wyniki testów warunków skrajnych, analizę zmian cen na rynku nieruchomości, zidentyfikowane przesłanki utraty wartości, wskaźnik LTV.

Środki transportu

W obszarze kredytów samochodowych mBank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez politykę wkładów własnych. mBank kształtując strukturę portfela zabezpieczeń różnicuje wymagania dotyczące wkładu własnego w zależności od wieku środka transportu i jego wartości. Przyjęte minimalne wymagane poziomy wkładu własnego uwzględniają utratę wartości pojazdu w okresie kredytowania i możliwości jego zbycia w przypadku egzekucji.

Wymagania dotyczące wyceny wartości zabezpieczenia zależą od rodzaju kredytowanego środka transportu.

W przypadku nowych środków transportu, nabywanych od autoryzowanego dealera, analityk przyjmuje wartość pojazdu na podstawie faktury.

Dla używanych środków transportu analityk mBanku dokonuje wyceny pojazdu na podstawie katalogu wartości rynkowej środków transportu lub przyjmuje wartość z dostarczonej przez klienta polisy AC, w której uwidoczniona jest wartość zweryfikowana przez zakład ubezpieczeniowy.

W przypadku braku konkretnego modelu w katalogu analityk może zażądać od klienta przedstawienia wyceny uprawnionego rzeczoznawcy zatwierdzonego przez mBank. Taka możliwość istnieje również w przypadku wątpliwości dotyczących wartości bądź stanu technicznego pojazdu.

Ubezpieczenia

W przypadku ubezpieczenia pomostowego (stosowanego jako zabezpieczenie przejściowe do momentu wpisania hipoteki) jako wartość zabezpieczenia przyjmuje się wartość nieruchomości stanowiącej docelowe zabezpieczenie kredytu.

Obszar korporacyjny

Podejmowane przez mBank ryzyko kredytowe w drodze udostępniania klientom produktów kredytowych może być pomniejszane poprzez zabezpieczenia. Rodzaje zabezpieczeń

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

akceptowanych przez mBank, zasady ich ustanawiania, zasady ustalania i weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz zarządzania zabezpieczeniami opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych mBanku. Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, mBank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych produktów ryzyka kredytowego, Bank przestrzega dopuszczalnego poziomu wskaźnika LTV zgodnie z wymaganiami regulatora. W uzasadnionych przypadkach mBank może odstąpić od ustanowienia zabezpieczenia.

Wypełnianie ochronnej roli przez zabezpieczenia następuje zgodnie z warunkami omówionymi w części „Główne rodzaje zabezpieczeń”. Ponadto w przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja) dokonywana jest ocena kondycji i wiarygodności podmiotu wystawiającego takie zabezpieczenie przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Wartość przyjmowanych na zabezpieczenie środków trwałych ustalana jest na podstawie operatu szacunkowego, sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę. Przedłożony w mBanku operat jest weryfikowany przez zespół specjalistów usytuowany w Obszarze Ryzyka, który sprawdza poprawność przyjęcia wartości rynkowej oraz ocenia płynność zabezpieczenia z punktu widzenia mBanku.

mBank regularnie monitoruje jakość zabezpieczeń. Monitoringowi podlega w szczególności skuteczność prawnego ustanowienia zabezpieczenia, kompletność dokumentacji, aktualność wyceny zabezpieczenia oraz adekwatność wartości zabezpieczenia do poziomu aktualnego zadłużenia. Proces wyceny i monitorowania zabezpieczeń wspierany jest przez aplikację informatyczną System Kredytowy. System gromadzi informacje w zakresie:

- niezbędnych danych o zabezpieczeniach i ich dostawcach/właścicielach,
- wyceny pierwotnej i jej aktualizacji,
- uczestnikach i przebiegu procesu rejestracji, wyceny i monitorowania zabezpieczeń.

W mBanku dodatkowo prowadzony jest systematyczny nadzór prawidłowości kontroli monitoringu ryzyka kredytowego w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.

8.2. Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

W kredytach hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka na kredytowanej (lub innej) nieruchomości. mBank akceptuje jedynie hipotekę wpisaną na pierwszym miejscu. Wysokość wpisu hipotecznego jest równa 150% wartości ekspozycji na moment jej udzielenia.

Przewłaszczenie częściowe

Standardowym zabezpieczeniem kredytów na zakup środków transportu jest przewłaszczenie częściowe kredytowanego pojazdu. Informacja o współwłasności mBanku jest uwidoczniiona w dowodzie rejestracyjnym. Klient do momentu całkowitej spłaty kredytu nie może swobodnie dysponować pojazdem (np. zbywać go).

Przewłaszczenie warunkowe

Dla wybranej grupy (ograniczonej wiekiem i wartością środka transportu) kredytów na zakup środków transportu przy zastosowaniu wyższego niż standardowy poziomu wkładu własnego możliwe jest ustanowienie zabezpieczenia w formie przewłaszczenia warunkowego. Klient podpisuje z mBankiem umowę przewłaszczenia, w której między innymi zobowiązuje się do przeniesienia własności pojazdu na mBank w przypadku braku terminowej spłaty kredytu.

Ubezpieczenie pomostowe

Dla kredytów, dla których docelowym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, do czasu jej ustanowienia stosuje się tzw. ubezpieczenie pomostowe. Obecnie ubezpieczenie to funkcjonuje jedynie dla kredytów w mBanku Hipotecznym. Sprzedaż tego typu ubezpieczeń w mBanku została zakończona.

Gwarancja de minimis

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 60% kwoty kredytu, nie więcej niż 3,5 mln PLN.

Obszar korporacyjny

Przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu klienta mBank dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia. mBank preferuje zabezpieczenia rzeczowe o najwyższej płynności lub zabezpieczenia osobiste udzielane przez podmiot posiadający wysoki

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

PD-rating oraz odpowiedni z punktu widzenia mBanku poziom majątku własnego i wysoką siłę finansową.

Przyjęte zabezpieczenia pełnią rolę mitygantów ryzyka kredytowego, gdy posiadają określoną, na moment ewentualnej egzekucji, realną wartość oraz spełniają wymogi jakościowe umożliwiające faktyczne odzyskanie wierzytelności w drodze ich egzekucji. Jakość zabezpieczeń rzeczowych ocenia się według ich płynności i wartości rynkowej, natomiast zabezpieczeń osobistych według sytuacji finansowej zabezpieczającego.

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

- zabezpieczenia rzeczowe tj. hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, cesja praw do wierzytelności, kaucja czy blokada środków na rachunku bankowym,
- zabezpieczenia osobiste tj. gwarancja (w tym gwarancja BGK de minimis i gwarancja w ramach programu COSME dla zabezpieczeń ekspozycji mikroprzedsiębiorców i MSP), poręczenie, weksel własny i poręczenie wekslowe czy ubezpieczenie spłaty kredytu.

W trakcie oceny zabezpieczenia dokonuje się oceny możliwości ustanowienia takiego zabezpieczenia oraz oceny stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia, w szczególności występowania ewentualnych obciążeń tego zabezpieczenia na rzecz innych wierzycieli (weryfikacja stanu ksiąg wieczystych, zapisy w rejestrze zastawów, itp.). Niezwykle istotne jest, aby okres ważności zabezpieczenia przekraczał okres wymagalności zabezpieczanego produktu na tyle, aby możliwe było wykonanie wszystkich czynności prawnych niezbędnych dla zaspokojenia roszczeń mBanku.

W przepisach wewnętrznych mBank wskazuje także oddzielną grupę przedmiotów, na których nie zaleca ustanawiania zabezpieczenia z uwagi na specyficzne cechy takich przedmiotów, które to cechy nie pozwalają na skuteczne zaspokojenie roszczeń mBanku, ze względu na szybką utratę wartości przez przedmiot zabezpieczenia lub trudności z jego zbyciem.

8.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka wynikającego z zaangażowania w tej samej walucie (lub indeksowanego do tej samej waluty) mBank monitoruje w trybie miesięcznym - strukturę walutową portfela zaangażowań.

mBank ogranicza zaangażowania na pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczanie, zatwierdzonego przez odpowiedni organ decyzyjny, limitu generalnego zaangażowania na klienta lub grupę podmiotów powiązanych.

mBank w trybie dziennym monitoruje zaangażowania pod kątem identyfikacji wystąpienia dużych zaangażowań i przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań określonych w Rozporządzeniu CRR.

mBank prowadzi listę podmiotów, dla których występuje ryzyko defaultu (Lista Watch) i w trybie kwartalnym analizuje ryzyko koncentracji portfela zaangażowań zagrożonych defaultem.

Celem kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży mBank monitoruje i kontroluje branże, których udział w łącznej kwocie zaangażowania przekracza 5% a także branże podwyższonego ryzyka i ustanawia limit zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

mBank kontroluje ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowania wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, jak również poszczególnych krajów, w drodze ustanawiania i monitorowania limitów na kraje lub regiony.

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub przez jednego dostawcę mBank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania na ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz analizuje koncentrację mBanku na zabezpieczenia w postaci akcji i praw do akcji spółek notowanych na GPW oraz korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

mBank (kwartalnie) analizuje portfel kredytowy Grupy mBanku pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

9.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraczonej jakości – stosowane definicje

mBank stosuje jednolitą definicję niewykonania zobowiązania (default) we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym dla celów kalkulacji odpisów, rezerw i wymogu kapitałowego. Podstawą przyjętej definicji default jest definicja niewykonania zobowiązania zawarta w Rozporządzeniu CRR.

Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego klienta wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych klienta przekracza 500 złotych dla klientów detalicznych i Private Banking oraz 3000 zł dla pozostałych Klientów korporacyjnych. W przypadku linii kredytowej za początek okresu przeterminowania uznaje się datę przekroczenia wyznaczonego limitu, datę początku obowiązywania nowego limitu niższego niż wykorzystana kwota kredytu lub datę wykorzystania kwoty kredytu bez zgody mBanku,
- mBank uznaje, że klient prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego od mBanku bez konieczności podejmowania przez mBank działań naprawczych, restrukturyzacyjnych lub działań zmierzających do realizacji zabezpieczeń, o ile takowe istnieją.

Przeklasyfikowanie co najmniej jednego zobowiązania klienta do kategorii default, powoduje przeklasyfikowanie wszystkich zobowiązań kredytowych i niekredytowych klienta do kategorii default.

Nie wymaga przeklasyfikowania do kategorii default klient, u którego występuje opóźnienie w spłacie łącznych zobowiązań kredytowych, w kwocie nieprzekraczającej 500 zł dla klientów detalicznych i Private Banking oraz 3000 zł dla pozostałych klientów korporacyjnych, nie mające bezpośredniego wpływu na wzrost ryzyka związanego z danym zobowiązaniem klienta, i jednocześnie nie występują inne przesłanki niewykonania zobowiązania przez klienta.

Portfel korporacyjny

Dla portfela korporacyjnego przesłanki niewykonania zobowiązania podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Analitik kredytowy dokonuje dodatkowej oceny, czy wydarzenie miało istotny negatywny wpływ na zdolność dłużnika do wywiązywania się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych. Celem wprowadzenia miękkich przesłanek utraty wartości jest zwrócenie uwagi analityków kredytowych, którzy są odpowiedzialni za identyfikację przypadków niewykonania zobowiązania, na sytuacje, które potencjalnie mogą skutkować istotnym zwiększeniem ryzyka kredytowego dłużnika, prowadzącego do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec mBanku.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

- Liczba dni przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wynosi powyżej 90 dni oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł.
- Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
- Dokonanie przez mBank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem była zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, co doprowadziło do:
 - zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania, lub
 - odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałaby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.
- Złożenie przez mBank, podmiot dominujący wobec mBanku lub podmiot zależny od mBanku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
- Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mBanku, podmiotu dominującego mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
- Wypowiedzenie przez mBank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.
- Oszustwo (defraudacja) ze strony klienta.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest przygotowana oddzielnie dla każdego z następujących typów podmiotów:

- a) rządów i banków centralnych,
- b) banków,
- c) korporacji, w tym kredytowania specjalistycznego,
- d) jednostek samorządu terytorialnego,
- e) ubezpieczycieli,
- f) funduszy PTE, TFI.

Określenie oddzielnych miękkich przesłanek utraty wartości dla poszczególnych typów podmiotów miało na celu odzwierciedlenie specyfiki działalności poszczególnych podmiotów w procesie identyfikacji przypadków niewykonania zobowiązania.

Identyfikacja ekspozycji kredytowych z przesłanką utraty wartości dokonywana jest w przypadku:

- wystąpienia loss eventów, które są analizowane w procesie prowadzonego monitoringu klienta,
- zidentyfikowania loss eventów, które pojawiły się niezależnie od przeprowadzonego monitoringu, a informacje pozyskane zostały ze źródeł zewnętrznych.

Portfel detaliczny

W przypadku obszaru bankowości detalicznej w Polsce przesłanki utraty wartości rozpoznawane są na poziomie klienta, tj. z uwzględnieniem wszystkich jego zobowiązań. W oddziałach zagranicznych stosuje się podejście transakcyjne, w którym każda ekspozycja kredytowa klienta analizowana jest niezależnie od innych.

Najczęściej występującą przesłanką utraty wartości jest opóźnienie w spłacie, które wyznaczone jest w różny sposób w zależności od wyżej wymienionego podejścia. W obszarze bankowości detalicznej w Polsce przesłanka utraty wartości ma miejsce, gdy kwota wymagalna wszystkich ekspozycji klienta, przeterminowanych powyżej 30 dni, przekracza 500 PLN, a największe opóźnienie w spłacie jest większe niż 90 dni.

W oddziałach czeskim i słowackim mBanku przesłankę utraty wartości stanowi zaległość przekraczająca odpowiednio 3000 CZK lub 120 EUR, opóźniona powyżej 90 dni.

Dodatkowo we wszystkich oddziałach przesłankę utraty wartości stanowią poniższe zdarzenia:

- a) restrukturyzacja danego zobowiązania kredytowego,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

- b) upadłość dłużnika
- c) uznanie przez Bank danej transakcji jako wyłudzenie,
- d) sprzedaż wierzytelności kredytowej ze znaczną stratą ekonomiczną,
- e) stwierdzenie przez Bank nieściągalności zobowiązania,
- f) wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (NWW).

Dodatkowe przesłanki utarty wartości

W indywidualnych przypadkach, jako dodatkowe przesłanki utraty wartości, uznawane są również inne cechy transakcji lub klienta, w szczególności:

- mBank sprzedaje wierzytelność kredytową ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- mBank przystaje na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, jeśli jest prawdopodobne, że będzie to skutkowało zmniejszeniem zobowiązania finansowego, wynikającym ze znacznego umorzenia lub wydłużenia terminu spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeśli to właściwe) opłat lub prowizji,
- mBank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika,
- został złożony wniosek o wszczęcie postępowania upadłościowego albo naprawczego wobec dłużnika, jeśli skutkowałoby to zaniechaniem lub opóźnieniem spłaty zobowiązania kredytowego wobec mBanku,
- zobowiązanie kredytowe jest kwestionowane przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych, ze względu na trudności finansowe emitenta/klienta.

9.2. Informacja ilościowa

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Portfel korporacyjny

Rezerwa portfelowa tworzona jest na portfelu kredytowym klientów, którzy nie zostali zaklasyfikowani do kategorii default. Kwota rezerw jest szacunkiem wielkości strat już poniesionych w wyniku zaistnienia zdarzeń ekonomicznych, które na dzień obliczania rezerw nie zostały jeszcze zidentyfikowane przez mBank.

mBank dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Narzędziem do wyliczania odpisów aktualizujących dla zaangażowań z utratą wartości udzielonych klientom korporacyjnym oraz bankom jest intranetowa aplikacja IMPAIRMENT-Korpo. Proces identyfikacji klientów z utratą wartości i kalkulacji odpisów aktualizacyjnych przebiega następująco:

- określenie przy podejściu indywidualnym wystąpienia przesłanek utraty wartości (loss events), a przy stwierdzeniu utraty wartości, klasyfikacja klienta do kategorii default,
- określenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zarówno z zabezpieczeń jak i z bieżącej działalności klienta,
- kalkulacja utraty wartości uwzględniająca przyszłą wartość szacowanych odzysków zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- ewidencja księgowa odpisów aktualizujących (rezerw celowych).

Portfel detaliczny

W części detalicznej mBanku wysokość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości ustalana jest, podobnie jak w części korporacyjnej, z wykorzystaniem systemu IMPAIRMENT. Przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązana z tytułu danego produktu jest w stanie default zgodnie z metodyką AIRB zaimplementowaną w mBanku, to znaczy:

- suma opóźnień na wszystkich produktach jest większa od 500 PLN i najstarsze opóźnienie ma ponad 90 dni,
- jedna z transakcji klienta ma charakter wyłudzenia (fraud),
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- złożony zostaje przez mBank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) wobec dłużnika,
- zobowiązanie kredytowe jest kwestionowane przez dłużnika na drodze postępowania sądowego.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Szacunek rezerwy dla transakcji, które utraciły wartość jest dokonywany w oparciu o model LGD dla klientów default, który w oparciu o dane historyczne szacuje przyszłe zdyskontowane odzyski uwarunkowane typem transakcji, poziomem jej zabezpieczenia oraz długością przebywania klienta w stanie default.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

W celu odzwierciedlenia ryzyka kredytowego zawartego w instrumentach pochodnych mBank stosuje korektę ich wartości godziwej, która uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta. Korekta z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta bazuje na oczekiwanej stracie do terminu zapadalności instrumentu i jest wyliczana na bazie klientowskiej. Wartość tej korekty ujęta jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Rozkład geograficzny i podmiotowy ekspozycji

Poniżej przedstawiono rozkład ekspozycji brutto dla Grupy mBanku w zależności od typu kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w milionach zł.:

| (w mln PLN) | 31/12/2015 | | | | | | Średnia ekspozycja brutto w 2015 r |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|----------------|------------------------------------|
| | Standardowa | | IRB | | Razem | | |
| | Ekspozycja brutto | EAD | Ekspozycja brutto | EAD | Ekspozycja brutto | EAD | |
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych. | 34 090 | 34 181 | - | - | 34 090 | 34 181 | 31 259 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych. | 1 257 | 1 592 | - | - | 1 257 | 1 592 | 1 411 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego. | 99 | 34 | - | - | 99 | 34 | 160 |
| Ekspozycje wobec instytucji. | 419 | 519 | 5 981 | 4 404 | 6 400 | 4 923 | 8 458 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw.* | 10 470 | 5 426 | 37 439 | 29 685 | 47 909 | 35 111 | 50 473 |
| Ekspozycje detaliczne. | 1 872 | 1 462 | 47 514 | 46 005 | 49 386 | 47 467 | 48 862 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach. | 7 124 | 7 046 | - | - | 7 124 | 7 046 | 6 439 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. | 877 | 229 | - | - | 877 | 229 | 934 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem. | 14 | 14 | - | - | 14 | 14 | 15 |
| Ekspozycje kapitałowe. | 481 | 429 | - | - | 481 | 429 | 511 |
| Inne pozycje. | 22 | 21 | 3 122 | 3 122 | 3 144 | 3 143 | 3 147 |
| Razem | 56 725 | 50 953 | 94 056 | 83 216 | 150 781 | 134 169 | 151 670 |

* łącznie z kategorią Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Poniżej przedstawiono rozkład ekspozycji brutto wraz z parametrem EAD (Exposure At Default) w rozbiciu na kraje o największej ekspozycji brutto – dane w milionach zł:

| kraj | 31/12/2015 | |
|----------|-------------------|---------|
| | Ekspozycja brutto | EAD |
| Polska | 139 220 | 125 425 |
| Czechy | 4 322 | 3 980 |
| Słowacja | 1 039 | 944 |
| Inne | 6 200 | 3 820 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku***Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności*

Poniżej przedstawiono zestawienie ekspozycji brutto według rezydualnych terminów zapadalności – dane w tys. zł.

| | 31/12/2015 | | | | | | Razem |
|--|------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|------------|
| | 1D - 3M | 3M - 6M | 6M - 12M | 1Y - 5Y | > 5Y | Bez terminu | |
| Metoda AIRB | 5 245 115 | 5 785 538 | 12 951 004 | 14 831 448 | 36 942 897 | 18 299 605 | 94 055 607 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP | 601 093 | 1 030 901 | 1 745 952 | 2 128 365 | 1 216 047 | 1 729 251 | 8 451 609 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne | 82 987 | 36 692 | 103 191 | 1 202 456 | 842 748 | 5 279 464 | 7 547 538 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne | 1 685 439 | 1 684 177 | 5 705 076 | 7 627 380 | 2 981 091 | 1 756 885 | 21 440 048 |
| Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością | 3 306 | 1 303 | 3 416 | 76 795 | 2 225 401 | 4 191 | 2 314 412 |
| Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością | 897 | 1 870 | 6 621 | 215 975 | 28 554 253 | 1 399 | 28 781 015 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 1 053 342 | 1 033 435 | 1 521 456 | 1 251 975 | 66 984 | 1 053 852 | 5 981 044 |
| Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP | 450 289 | 531 715 | 886 972 | 571 488 | 168 315 | 3 254 120 | 5 862 898 |
| Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP | 1 367 762 | 1 465 445 | 2 978 320 | 1 757 014 | 888 058 | 2 098 687 | 10 555 286 |
| Inne aktywa niegenerujące zobowiązań kredytowego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 121 756 | 3 121 756 |
| Metoda Standardowa | 9 663 041 | 1 603 090 | 4 338 090 | 18 573 162 | 7 837 756 | 14 710 669 | 56 725 808 |
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, | 6 972 521 | 925 163 | 2 816 998 | 15 672 244 | 2 338 199 | 5 364 447 | 34 089 572 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, | 10 068 | 748 | 41 496 | 473 907 | 586 175 | 144 117 | 1 256 511 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, | 0 | 38 946 | 1 000 | 4 738 | 9 | 53 950 | 98 643 |
| Ekspozycje wobec instytucji, | 12 | 0 | 7 492 | 20 824 | 0 | 390 367 | 418 695 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw,* | 2 568 087 | 518 263 | 1 155 138 | 1 741 252 | 939 233 | 3 547 575 | 10 469 548 |
| Ekspozycje detaliczne, | 78 908 | 99 415 | 168 235 | 172 769 | 914 725 | 438 367 | 1 872 419 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, | 16 311 | 13 566 | 23 604 | 162 450 | 2 981 583 | 3 926 054 | 7 123 568 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

| | | | | | | | |
|--|--------|-------|---------|---------|--------|---------|---------|
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, | 15 514 | 6 989 | 121 180 | 324 978 | 77 832 | 330 189 | 876 682 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 793 | 13 793 |
| Ekspozycje kapitałowe, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 481 247 | 481 247 |
| Inne pozycje, | 1 620 | 0 | 2 947 | 0 | 0 | 20 563 | 25 130 |

* łącznie z kategorią Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych

Poniżej przedstawiono zarówno rozkład ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych, jak i rozkład poziomu rezerwy w zależności od typu kontrahenta w Grupie mBanku. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Advanced Internal Ratings-Based Approach) – dane w milionach zł:

| (w mln PLN) | 31/12/2015 | | | | | | |
|---|-------------------|---|--------------|--------------|--|--------------|--------------|
| | Ekspozycja brutto | Ekspozycje o utraconej wartości i przeterminowane | | | Rezerwa na pozycje o utraconej wartości i IBNI | | |
| | | Standardowa | AIRB | Razem | Standardowa | AIRB | Razem |
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych. | 34 090 | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych. | 1 257 | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego. | 99 | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji. | 6 400 | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw. | 47 909 | - | 1 484 | 1 484 | 20 | 949 | 969 |
| Ekspozycje detaliczne. | 49 386 | - | 2 489 | 2 489 | 92 | 1 404 | 1 496 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach. | 7 124 | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. | 877 | 877 | - | 877 | 555 | - | 555 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem. | 14 | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe. | 481 | - | - | - | - | - | - |
| Inne pozycje. | 3 144 | - | - | - | - | - | - |
| Razem | 150 781 | 877 | 3 973 | 4 850 | 668 | 2 353 | 3 021 |

* łącznie z kategorią Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

Poniżej przedstawiono zarówno rozkład ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych, jak i rozkład poziomu rezerwy w rozbiciu na kraje o największej ekspozycji brutto – dane w milionach zł:

| 31/12/2015 | | |
|------------|---|---------|
| Kraj | Ekspozycje o utraconej wartości i przeterminowane | Rezerwa |
| Polska | 4 236 | 2 571 |
| Czechy | 86 | 83 |
| Słowacja | 31 | 31 |
| inny | 497 | 336 |

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono rozkład zmiany stanu rezerwy dla ekspozycji o utraconej wartości (dane w tys. zł). Zestawienie zawiera salda początkowe i końcowe na rok 2015, kwoty wpisane w ciężar korekt na ryzyko kredytowe, kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych strat na ekspozycjach oraz wszystkie pozostałe korekty.

| ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - ROK 2015 | Stan rezerw na 01.01.2015 | Utworzenie rezerw | Rozwiązanie rezerw | Reklasyfikacja i różnice kursowe | Należności spisane w ciężar rezerw | Stan rezerw na 31.12.2015 |
|--|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| KLIENCI INDYWIDUALNI | (1 480 413) | (1 154 655) | 932 620 | 169 578 | 368 | (1 532 502) |
| Należności bieżące | (593 854) | (429 843) | 260 277 | 80 195 | 183 | (683 042) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (886 559) | (724 812) | 672 343 | 89 383 | 185 | (849 460) |
| Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe | (541 352) | (454 401) | 429 254 | 75 034 | 136 | (491 329) |
| Pozostałe | - | - | - | - | - | - |
| KLIENCI KORPORACYJNI | (1 309 059) | (751 328) | 547 963 | (6 538) | 76 711 | (1 442 251) |
| Należności bieżące | (241 111) | (150 230) | 150 225 | 6 341 | 29 915 | (204 860) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (1 061 730) | (552 420) | 396 823 | (12 879) | 42 225 | (1 187 981) |
| Kredyty terminowe udzielone dużym klientom | (193 948) | (173 802) | 205 938 | (184) | 4 481 | (157 515) |
| Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom | (867 782) | (378 618) | 190 885 | (12 695) | 37 744 | (1 030 466) |
| Pozostałe | (7 007) | (48 678) | 1 704 | - | 4 571 | (49 410) |
| Przeniesienie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 789 | - | (789) | - | - | - |
| KLIENCI BUDŻETOWI | (1 369) | (8 462) | 8 780 | (64) | 4 | (1 111) |
| POZABILANSOWE UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE | (49 613) | (146 689) | 150 761 | (65) | - | (45 606) |
| OGÓŁEM ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM | (2 840 454) | (2 061 134) | 1 640 124 | 162 911 | 77 083 | (3 021 470) |

10. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne mBank rozumie możliwość poniesienia straty wynikającej z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów, systemów, błędów lub działań podjętych przez pracownika mBanku oraz ze zdarzeń zewnętrznych.

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym mBank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne. Uchwały, a także rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (w tym zwłaszcza Rekomendacja M) stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie.

Generalną zasadą zarządzania ryzykiem operacyjnym w mBanku jest jego minimalizacja – ograniczenie przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych, zmniejszanie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz dotkliwości potencjalnych skutków. Przy podejmowaniu decyzji o akceptowalnym poziomie ryzyka operacyjnego, rozważana jest analiza: koszty vs. korzyści.

Na kontrolę i zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, a także redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które mBank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności. Podstawą są metody oraz narzędzia ilościowe i jakościowe, służące kontroli ryzyka operacyjnego.

mBank prowadzi działalność w wielu istotnych obszarach biznesowych na terenie całego kraju, a poprzez swoje spółki zależne oraz oddziały zagraniczne także poza granicami Polski. mBank oferuje szeroką i zróżnicowaną gamę produktów finansowych klientom należącym do różnych segmentów rynku. Do klientów mBanku zaliczają się zarówno największe korporacje obecne w Polsce, jak również duże, średnie, małe i mikro- przedsiębiorstwa, a także klienci indywidualni w kraju i za granicą.

W ramach klasyfikacji działalności mBanku na potrzeby zbierania danych o stratach operacyjnych wyodrębniono w oparciu o Rozporządzenie CRR, następujące linie biznesowe:

- Finansowanie przedsiębiorstw,
- Działalność dealerska,
- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatności i rozliczanie,
- Usługi pośrednictwa (usługi powiernicze).

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Spółki zależne mBanku prowadzą również działalność, która została zaklasyfikowana w ramach pozostałych dwóch, wskazanych w CRR, linii biznesowych wyżej niewymienionych:

- Zarządzanie aktywami,
- Detaliczne usługi maklerskie.

Tak zróżnicowana oferta produktów, kierowana do bardzo szerokiego spektrum klientów powoduje, że w sposób naturalny mBank staje się narażony na ryzyko operacyjne mogące pochodzić i faktycznie pochodzące z wielu różnorodnych źródeł.

Zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna, bankowość komercyjna, działalność dealerska.

Straty monitorowane są także straty według kategorii ryzyka:

- Przeszypstwa popełnione przez pracowników,
- Przeszypstwa popełnione przez osoby z zewnątrz,
- Celowe zniszczenia,
- Zwyczaje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- Klienci, produkty i praktyki biznesowe,
- Klęski żywiołowe i bezpieczeństwo publiczne,
- Nieprawidłowości dotyczące IT,
- Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem.

Według takiego podziału strat, największe straty Grupa mBanku ponosi z tytułu trzech kategorii ryzyka operacyjnego: przesywstw popełnionych przez osoby z zewnątrz; realizacji, dostawy i zarządzania procesem oraz klienci, produkty i praktyki biznesowe.

Przy zastosowaniu, dostępnej w ramach Grupy mBanku bazy danych, dane o stratach wynikających z ryzyka operacyjnego są ewidencjonowane z ukierunkowaniem na przyczynę ich powstania oraz analizowane pod kątem koniecznych działań naprawczych.

11. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń rozpoczął się przedstawieniem głównych zasad polityki wynagrodzeń w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej w grudniu 2011 roku. Również w grudniu 2011 roku Zarząd BRE Banku (obecnie mBanku) przyjął główne zasady polityki wynagrodzeń w mBanku, zapoznał się z szeroką listą stanowisk rozważanych jako potencjalne stanowiska kierownicze zgodnie z §28 Uchwały KNF oraz wskazał wąską listę stanowisk do rozpatrzenia jako mające istotny wpływ na profil ryzyka mBanku.

W marcu 2012 roku została powołana Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej (zwana dalej Komisją). Od 1 kwietnia 2014 roku skład Komisji ds. Wynagrodzeń był następujący:

1. Dr Andre Carls – Przewodniczący Komisji
2. Maciej Leśny – Członek Komisji
3. Prof. Marek Wierzbowski – Członek Komisji
4. Martin Zielkie – Członek Komisji

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Komisji do jej głównych zadań należą:

I. W odniesieniu do mBanku:

1. wydawanie opinii na temat polityki wynagradzania (i proponowanych zmian w tym względzie) obowiązującej w mBanku oraz przedstawianie tej opinii Radzie Nadzorczej,
2. coroczna weryfikacja polityki i zasad wynagradzania dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przyjętych przez Radę Nadzorczą oraz ewentualne proponowanie zmian w tej kwestii,
3. weryfikacja puli premii Grupy mBanku obliczonej na podstawie wskaźnika EVA/ROE,
4. coroczna ocena adekwatności polityki wynagrodzeń i procedur obowiązujących w Grupie mBanku uwzględniając obowiązujące wymogi regulacyjne; przedstawienie oceny Radzie Nadzorczej,
5. wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie do poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla; monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
6. coroczne wyznaczanie składników wyników Grupy mBanku obowiązujących pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, którzy nie są członkami Zarządu (tj. status wyników Grupy dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu),

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

7. weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
8. wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance.

II. W odniesieniu do członków Zarządu mBanku:

1. rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym:
 - a. zatwierdzanie kontraktów menedżerskich,
 - b. wyznaczanie stawek wynagrodzenia, wysokości odpraw, oraz wydawanie rekomendacji w tym względzie Radzie Nadzorczej.
2. zatwierdzanie i wyznaczanie celów *Management By Objective* („MBO”) oraz wyników dla członków Zarządu,
3. coroczne wypełnianie kart wyników pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku będących członkami Zarządu mBanku,
4. zatwierdzanie i ustalanie wysokości premii dla członków Zarządu, w tym premii uznaniowych,
5. wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o wstrzymaniu w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty odroczonej premii członków Zarządu zgodnie z postanowieniami kontraktu menedżerskiego,
6. wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o wstrzymaniu w całości lub części płatności lub zmniejszeniu kwoty odprawy członków Zarządu zgodnie z postanowieniami kontraktu menedżerskiego,
7. coroczne określanie sytuacji Grupy mBanku w związku z Artykułem 142 ust. 1 Prawa Bankowego (tj. statusu wypłacalności / płynności Grupy mBanku) dla celów związanych z określeniem wysokości premii dla członków Zarządu. Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej o wstrzymaniu w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty wyżej wspomnianej premii,
8. przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody członkom Zarządu mBanku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną,
9. podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z kontraktów zawartych z członkami Zarządu.

W następnym kroku 10 lipca 2012 roku Zarząd BRE Banku (obecnie mBanku) zaakceptował w formie uchwały „System wynagrodzeń w BRE Banku”, „Politykę i zasady wynagradzania

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka BRE Banku” zawierającą m.in. informację o kryteriach wskazujących, że pracownik posiada istotny wpływ na profil ryzyka oraz wykaz stanowisk objętych nowymi zasadami wynagrodzeń zmiennych dla Grupy mBanku.

25 lipca 2012 r. wyżej wymienione dokumenty zostały przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej. Kompleksowe informacje dotyczące polityki i zasad wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku zostały zaakceptowane przez Komisję ds. Wynagrodzeń 20 listopada 2012 roku.

W kolejnych latach opisane powyżej dokumenty były co roku weryfikowane i modyfikowane przez Zarząd mBanku, Komisję ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą.

Od tego momentu najbardziej istotną zmianę stanowiły modyfikacje przyjęte pod koniec 2014 roku. Zarząd mBanku oraz następnie Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonali corocznej weryfikacji polityk wynagrodzeń, identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz przyjęli zmiany mające na celu, m.in. odzwierciedlenie zapisów „Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji” oraz „Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE”. Proces weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w dotychczasowych politykach wynagrodzeń i identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku był koordynowany przez Dyrektora Departamentu Kadr i Wynagrodzeń (jednostkę organizacyjną podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu mBanku), którego wspierali merytorycznie: Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka), Departament Audytu Wewnętrznego (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów oraz zgodności proponowanych rozwiązań z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi), Departament Prawny (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów oraz zgodności proponowanych rozwiązań z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi) oraz konsultanci zewnętrzni (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka, zgodność obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie).

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

W 2015 roku odbyło się 5 posiedzeń Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Członkowie Zarządu:

Za podstawę nabycia prawa do premii dla członka Zarządu oraz wyliczenia kwoty bazowej za dany rok obrotowy przyjmuje się:

I. wartość netto współczynnika zwrotu z kapitału (ROE) liczonego jako skonsolidowany zysk netto Grupy mBanku przypadający na akcjonariuszy mBanku dzielony przez skonsolidowane kapitały własne Grupy mBanku przypadające na akcjonariuszy mBanku,

Skonsolidowane kapitały własne Grupy mBanku przypadające na akcjonariuszy mBanku, z wyłączeniem zysku netto bieżącego roku, to:

1. Kapitał podstawowy,
2. Zyski zatrzymane (z wyłączeniem zysku netto bieżącego roku),
3. Inne pozycje kapitału własnego.

Skonsolidowane kapitały własne Grupy mBanku przypadające na akcjonariuszy mBanku wylicza się na bazie średniorocznej, jako średnią arytmetyczną ze skonsolidowanych kapitałów własnych Grupy mBanku przypadających na akcjonariuszy mBanku na dzień 1 stycznia, 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia danego roku finansowego, wykazanego przez mBank w roku obrotowym, za który premia jest przyznawana.

II. miesięczne wynagrodzenie, które było należne członkowi Zarządu na dzień 31 grudnia roku obrotowego, za który premia jest przyznawana,

III. ocenę sytuacji finansowej mBanku przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

50% kwoty bazowej wyliczanej jako mnożnik miesięcznego wynagrodzenia (stałe wartości przypisane do poszczególnych wartości ROE) zostaje przyznane członkowi Zarządu po osiągnięciu wyniku finansowego ROE. Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych i jeżeli uzna, iż członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - "MBO", to w ramach pozostałej 50%-wej kwoty bazowej może przyznać drugą część premii. Decyzja o przyznaniu drugiej części premii leży w wyłącznej gestii Komisji ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, która według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych.

MBO ustalane jest przez członka Zarządu i Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej na kolejny rok obrotowy w terminie do końca roku poprzedzającego rok obrotowy. Zgodnie z

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych m.in. przez Komisję Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dla Zarządu mBanku:

I. cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią 35% do 55% celów (ROE netto, wskaźnik SFPR – Stable Funding Position Ratio, wskaźnik kosztów do przychodów, Economic Profit, wskaźnik NII – Net Interest Income),

II. cele ilościowe indywidualne stanowią 10% do 50% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),

III. cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów.

40% kwoty premii jest przyznawane członkowi Zarządu w roku następującym po danym roku obrotowym:

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach mBanku. Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje następuje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii, tj. z daty zatwierdzenia kwoty premii przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej mBanku.

60% kwoty premii zostaje odroczone na trzy kolejne lata w trzech równych, rocznych transzach. Premia w ramach każdej transzy jest przyznawana członkowi Zarządu po spełnieniu określonych warunków, w analogiczny sposób do 40% kwoty premii przyznawanej po roku obrotowym, za który naliczona zostaje premia, tj.:

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach mBanku.

Pracownicy nie będący członkami Zarządu:

Zarząd mBanku dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych pracy pracownika i jeżeli uzna, iż wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy MBO, po uwzględnieniu wartości wynagrodzenia całkowitego pracownika, może podjąć decyzję ustalającą wysokość tzw. premii uznaniowej. Decyzja o wysokości premii uznaniowej leży w wyłącznej gestii Zarządu mBanku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych. Wysokość premii uznaniowej może osiągnąć maksymalnie poziom rocznego wynagrodzenia zasadniczego pracownika (suma wynagrodzeń zasadniczych wypłaconych pracownikowi co miesiąc w roku, za który jest przyznawana premia uznaniowa).

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

MBO ustalane jest przez Zarząd mBanku (cele muszą wynikać z celów ustanowionych dla Zarządu mBanku – zasada kaskadowania celów na kolejne poziomy zarządzania) na kolejny rok obrotowy w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok obrotowy. Zgodnie z zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dla mBanku:

I. cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 10% do 35% (od 10% do 20% Economic Profit, wagi pozostałych celów: wskaźnik kredytów do depozytów, wskaźnik kosztów do przychodów, wskaźnik SFPR, wskaźnik NII są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),

II. cele ilościowe indywidualne stanowią 65% do 90% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności na danym stanowisku, celów kaskadowanych przez nadzorującego to stanowisko członka Zarządu),

III. cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów na danym stanowisku.

60% kwoty premii jest przyznawane pracownikowi w roku następującym po danym roku obrotowym:

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach mBanku. Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje nastąpi według średniej ceny rynkowej akcji mBanku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii, tj. z daty zatwierdzenia kwoty premii przez Zarząd mBanku.

40% kwoty premii zostaje odroczone na trzy kolejne lata w trzech równych, rocznych transzach. Premia w ramach każdej transzy jest przyznawana pracownikowi po spełnieniu określonych warunków, w analogiczny sposób do 60% kwoty premii przyznawanej po roku obrotowym, za który naliczona zostaje premia, tj.:

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach mBanku.

Koszty wynikające z odroczonej transzy w formie akcji są rozliczane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia

Członkowie Zarządu:

Odroczone transze premii przyznanej za dany rok obrotowy będą wydawane na rzecz członka Zarządu w trzech równych, rocznych częściach.

Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy z uwagi na późniejszą ocenę pracy członka Zarządu w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), który bierze pod uwagę cykl biznesowy mBanku, jak również ryzyko związane z prowadzeniem działalności przez mBank, ale tylko, gdy działania bądź zaniechania członka Zarządu miały bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy i pozycję rynkową mBanku w okresie oceny. Powyższa zasada oceny pracy członka Zarządu (w dłuższym horyzoncie czasowym) będzie dokonywana co roku i będzie wewnętrznie komunikowana w mBanku w połączeniu z oceną pracy członka Zarządu za dany okres.

Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii za dany rok finansowy/obrotowy, również w zakresie odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust.1 ustawy Prawo bankowe. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie premii, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dotyczyć może również premii i/lub odroczonej transzy niewypłaconej członkowi Zarządu po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

Odroczone transze premii uznaniowej przyznanej za dany rok obrotowy będą wydawane na rzecz pracownika w trzech równych, rocznych częściach.

Zarząd mBanku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy z uwagi na późniejszą ocenę pracy pracownika w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), który bierze pod uwagę cykl biznesowy mBanku, jak również ryzyko związane z prowadzeniem działalności przez bank, ale tylko, gdy działania bądź zaniechania pracownika miały bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy i pozycję rynkową mBanku lub Grupy mBanku w okresie oceny. Oceniając działania bądź zaniechania pracownika, Zarząd mBanku bierze pod uwagę m.in. wyniki oceny MBO danego pracownika.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Zarząd mBanku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok finansowy/obrotowy, jak również w zakresie premii uznaniowej lub odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności mBanku (art.142 ust.1 ustawy Prawo bankowe). Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości premii uznaniowej, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Zarząd mBanku dotyczyć może również premii uznaniowej i/lub odroczonej transzy wypłaconej pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o pracę.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku, w tym sposobu powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników

Członkowie Zarządu:

Podstawę wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu stanowi mnożnik wynagrodzenia stałego przypisany do określonej wartości ROE (konkretnie przedziału ROE, np. $ROE \geq 13\%$ oznacza 18-krotność, $ROE \geq 14\%$ oznacza 20-krotność wynagrodzenia zasadniczego brutto, itd.) wykazanego przez Grupę mBanku w roku obrotowym, za który premia jest przyznawana (ROE liczonego zgodnie wyżej wymienioną definicją).

Wartości podstawy wynagrodzenia zmiennego przypisane wartościom ROE są akceptowane przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą.

Podstawa wynagrodzenia zmiennego jest dzielona na pół. Warunkiem przyznania 50% jest osiągnięcie przez Grupę mBanku danego wskaźnika ROE. Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych i jeżeli uzna, iż członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy MBO, to w ramach pozostałej 50%-wej kwoty bazowej decyduje o przyznaniu drugiej części premii.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

Wynagrodzenie zmienne dla pracowników nie będących członkami Zarządu jest przyznawane przez Zarząd mBanku, który na podstawie wyników osiągniętych w ramach rocznego/wieloletniego zestawu celów biznesowo-rozwojowych MBO, po uwzględnieniu wartości wynagrodzenia całkowitego pracownika (m.in. porównaniu wynagrodzenia pracownika do rynkowych poziomów wynagrodzenia dostarczanych przez firmę zewnętrzną specjalizującą się w przygotowywaniu takich danych) decyduje o wielkości premii uznaniowej. Premia nie jest automatycznie wyliczalna, lecz jej przyznanie i wysokość zależą od wspólnej decyzji Zarządu mBanku.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu mBankiem

Niżej podane informacje za 2015 r. zawierają następujące pozycje kosztów pracowniczych poniesionych za 2015 r.: koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń społecznych oraz wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji.

| Koszty wynagrodzeń 2015 (dane w tys. zł) | |
|---|----------------|
| Pion Rynków Finansowych | 44 303 |
| Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej | 145 106 |
| Pion Bankowości Detalicznej | 204 097 |
| Pion Operacji i IT | 82 374 |
| Pion Finansów | 23 126 |
| Pion Zarządzania Ryzykiem | 68 535 |
| Pion Generalny | 49 020 |
| Zarząd Banku | 25 614 |
| mBank | 642 175 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku****Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku z podziałem na:****I. kadre kierowniczą wyższego szczebla**

| Lp. | Informacje dotyczące: | Wartość/Komentarz | |
|------|---|---|---|
| 1. | Liczba osób | 74 osób, w tym 7 członków Zarządu Banku (dodatkowe 60 osób w porównaniu z 2014 rokiem zostało włączone na listę stanowisk w połowie 2015 roku; 2016 rok będzie pierwszym rokiem, w którym zostanie im przyznane wynagrodzenie zmienne zgodnie z zasadami Uchwały 258/2011 KNF). | |
| 2. | Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2015 roku | 37 405 689 zł | |
| 3. | Wynagrodzenie zmienne za 2015 r. podlegające zasadom Uchwały 258/2011 KNF, przyznane w 2016 r. | * | |
| 4. | Przyznany za 2015 rok składnik nieodroczony wynagrodzenia zmiennego podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym: | | |
| 4.1. | Gotówka | * | |
| 4.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | * | |
| 5. | Naliczony za 2015 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczony (na okres trzech kolejnych lat) podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym: | | |
| 5.1. | Gotówka | * | |
| 5.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | * | |
| 6. | Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2015 r., wypłata przysługująca w 2015 roku, w tym: | | |
| 6.1. | Gotówka | - | |
| 6.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 5 183 087 zł | Wartość: 1) II transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2012 r. 2) I transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r. |
| | | 12 363 akcji | Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii |
| 7. | Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2015 r., jeszcze nieprzysługujący w 2015 roku, w tym: | | |
| 7.1. | Gotówka | 4 762 000 zł | |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

| | | | |
|------|--|--|--|
| 7.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 12 661 561 zł | Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2012, 2013 i 2014 |
| | | 28 385 akcji | Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii |
| 8. | Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą, przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami | - | |
| 9. | Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia | | |
| 9.1. | Liczba osób otrzymujących takie płatności | 1 | |
| 9.2. | Najwyższa płatność | 331 663 zł | |
| 10. | Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR | 1 (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR) | Zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 informacja została zaraportowana do KNF |

* Pola nie zostały wypełnione z uwagi na fakt, że na dzień 25 lutego 2016 roku, tj. na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2015 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2015 rok, przyznanych w 2016 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2015 rok.

Ponadto, w 2015 roku nastąpiło rozliczenie poprzednio funkcjonującego programu opcyjnego obejmującego Członków Zarządu Banku, który nie spełniał zasad Uchwały 258/2011 KNF:

1. rozliczenie gotówkowe transz zrealizowanych w 2015 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach Commerzbanku odroczonej części premii za 2011 rok w kwocie 2 954 540 zł.

2. transze zrealizowane w 2015 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach mBanku odroczonej części premii za 2011 rok w liczbie 3 288 akcji, co odpowiadało kwocie 975 714 zł. Wskazana wartość wynika z liczby przyznanych akcji, która została obliczona na podstawie wielkości przyznanej premii i ceny akcji z 30 dni poprzedzających datę przyznania premii za odpowiednie lata.

II. *pozostali pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*

- brak w 2015 roku

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku

12. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2015 roku, przez właściwe organy Banku

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku z podziałem na:

I. kadre kierowniczą wyższego szczebla

| Lp. | Informacje dotyczące: | Wartość/Komentarz | |
|------|--|---|---|
| 1. | Liczba osób | 74 osób, w tym 7 członków Zarządu Banku (dodatkowe 60 osób w porównaniu z 2014 rokiem zostało włączone na listę stanowisk w połowie 2015 roku; 2016 rok będzie pierwszym rokiem, w którym zostanie im przyznane wynagrodzenie zmienne zgodnie z zasadami Uchwały 258/2011 KNF). | |
| 2. | Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2015 roku | 37 405 689 zł | |
| 3. | Wynagrodzenie zmienne za 2015 r. podlegające zasadom Uchwały 258/2011 KNF, przyznane w 2016 r. | 24 825 000 zł | |
| 4. | Przyznany za 2015 rok składnik nieodroczonej wynagrodzenia zmiennego podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym: | | |
| 4.1. | Gotówka | 6 307 500 zł | |
| 4.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 6 307 500 zł | |
| | | 19 755 akcji | |
| 5. | Naliczony za 2015 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczonej (na okres trzech kolejnych lat) podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym: | | |
| 5.1. | Gotówka | 6 105 000 zł | |
| 5.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 6 105 000 zł | |
| | | 19 090 akcji | |
| 6. | Składnik odroczonej wynagrodzenia zmiennego sprzed 2015 r., wypłata przysługująca w 2015 roku, w tym: | | |
| 6.1. | Gotówka | - | |
| 6.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 5 183 087 zł | Wartość: 1) II transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2012 r. 2) I transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r. |
| | | 12 363 akcje | Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku**

| | | | |
|------|--|---|--|
| | | | okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii |
| 7. | Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2015 r., jeszcze nieprzystługujący w 2015 roku, w tym: | | |
| 7.1. | Gotówka | 4 762 000 zł | |
| 7.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 12 661 561 zł | Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2012, 2013 i 2014 |
| | | 28 385 akcji | Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii |
| 8. | Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą, przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami | | |
| 9. | Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia | | |
| 9.1. | Liczba osób otrzymujących takie płatności | 1 | |
| 9.2. | Najwyższa płatność | 331 663 zł | |
| 10. | Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR | 1 (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR) | Zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 informacja została zaraportowana do KNF |

Ponadto, w 2015 roku nastąpiło rozliczenie poprzednio funkcjonującego programu opcyjnego obejmującego Członków Zarządu Banku, który nie spełniał zasad Uchwały 258/2011 KNF:

1. rozliczenie gotówkowe transz zrealizowanych w 2015 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach Commerzbanku odroczonej części premii za 2011 rok w kwocie 2 954 540 zł.

2. transze zrealizowane w 2015 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach mBanku odroczonej części premii za 2011 rok w liczbie 3 288 akcji, co odpowiadało kwocie 975 714 zł. Wskazana wartość wynika z liczby przyznanych akcji, która została obliczona na podstawie wielkości przyznanej premii i ceny akcji z 30 dni poprzedzających datę przyznania premii za odpowiednie lata.

II. *pozostali pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*

- brak w 2015 roku

13. Informacja uzupełniająca dotycząca punktu 5.4 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

W uzupełnieniu do punktu 5.4 *Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych* raportu *Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 roku* opublikowanego w dniu 25 lutego 2015 r. mBank informuje, iż w dniu 16 marca 2016 r. otrzymał pismo z Komisji Nadzoru Finansowego z informacją o zweryfikowaniu dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych odpowiednio na poziomie skonsolidowanym:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 - obniżenie z 3,29 pp. do 2,79 pp.
- dla łącznego współczynnika kapitałowego – obniżenie z 4,39 pp. do 3,72 pp.

W związku z powyższym na koniec 2015 r. współczynniki kapitałowe Banku na poziomie skonsolidowanym powinny wynosić co najmniej:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 - 11,79%,
- łączny współczynnik kapitałowy – 15,72%.

Od 1 stycznia 2016 r. współczynniki kapitałowe Banku na poziomie skonsolidowanym powinny wynosić co najmniej:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – 13,04%,
- łączny współczynnik kapitałowy – 16,97%.

Współczynniki kapitałowe na poziomie jednostkowym dla wyżej wymienionych okresów pozostają bez zmian i powinny wynosić co najmniej: na koniec 2015 r.: współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – 12,29%, łączny współczynnik kapitałowy – 16,39% oraz od 1 stycznia 2016 r.: współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – 13,54% i łączny współczynnik kapitałowy – 17,64%.

Zmniejszenie wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym wynikało z uwzględnienia niższego udziału portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych w bilansie Grupy mBanku w porównaniu z bilansem jednostkowym Banku i nie jest ono rezultatem zmiany oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

