



2017

**Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2017
roku**

Warszawa, 28 lutego 2018 r.
(aktualizacja z dnia 17 lipca 2018 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 | 25 |
| 5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody | 25 |
| 5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej | 26 |
| 5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB | 27 |
| 5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych | 48 |
| 5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej | 53 |
| 6. Dźwignia finansowa | 67 |
| 7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego | 71 |
| 7.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi | 71 |
| 7.2. Główne rodzaje zabezpieczeń | 74 |
| 7.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego | 77 |
| 8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 84 |
| 8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje | 84 |
| 8.2. Informacja ilościowa | 88 |
| 9. Ryzyko operacyjne | 98 |
| 10. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka | 100 |
| 11. Zmiany po dacie bilansu | 112 |
| 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 2017 roku, przez właściwe organy Banku | 113 |

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 2017 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 2017 rok (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2017 rok) przedstawiono w Nocie 50 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego według MSSF Grupy mBanku S.A. za 2017 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2017 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2017 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2017 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 dwóch kwot:

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2017 rok obejmują następujące spółki:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mCentrum Operacji Sp. z o.o.
4. mFactoring S.A.
5. mFinance France S.A.
6. mFinanse S.A.
7. mLeasing Sp. z o.o.
8. Tele-Tech Investment Sp. z o.o.
9. Future Tech FIZ

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2017 rok sporządzonym według MSSF i Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi sporządzonymi zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

| Uzgodnienie | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2017 rok | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2017 rok |
|--|---|---|--|
| AKTYWA | 31.12.2017 | 31.12.2017 | 31.12.2017 |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 7 384 869 | 0 | 7 384 869 |
| Należności od banków | 1 707 722 | -204 | 1 707 518 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 1 525 382 | 0 | 1 525 382 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 236 303 | 0 | 1 236 303 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 84 475 844 | 31 610 | 84 507 454 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 32 144 699 | 90 791 | 32 235 490 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 42 134 | -42 134 | 0 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 28 680 | 0 | 28 680 |
| Wartości niematerialne | 710 642 | 0 | 710 642 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 758 738 | -3 | 758 735 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 9 688 | 0 | 9 688 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 629 250 | 0 | 629 250 |
| Inne aktywa | 770 068 | -50 663 | 719 405 |
| AKTYWA RAZEM | 131 424 019 | 29 397 | 131 453 416 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | |
| Z o b o w i ą z a n i a | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 5 073 351 | 0 | 5 073 351 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 095 365 | 0 | 1 095 365 |
| Zobowiązania wobec klientów | 91 496 027 | 29 989 | 91 526 016 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 14 322 852 | 0 | 14 322 852 |
| Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych | 44 854 | 0 | 44 854 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 571 130 | -592 | 2 570 538 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 179 685 | 0 | 179 685 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 81 | 0 | 81 |
| Rezerwy | 190 975 | 0 | 190 975 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 158 143 | 0 | 2 158 143 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | 117 132 463 | 29 397 | 117 161 860 |
| K a p i t a ł y | | | |
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A. | 14 289 370 | 0 | 14 289 370 |
| Kapitał podstawowy: | 3 564 176 | 0 | 3 564 176 |
| - Zarejestrowany kapitał akcyjny | 169 248 | 0 | 169 248 |
| - Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 394 928 | 0 | 3 394 928 |
| Zyski zatrzymane | 10 574 294 | 0 | 10 574 294 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | 9 482 764 | 0 | 9 482 764 |
| - Wynik roku bieżącego | 1 091 530 | 0 | 1 091 530 |
| Inne pozycje kapitału własnego | 150 900 | 0 | 150 900 |
| Udziały niekontrolujące | 2 186 | 0 | 2 186 |
| K a p i t a ł y r a z e m | 14 291 556 | 0 | 14 291 556 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 131 424 019 | 29 397 | 131 453 416 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów, począwszy od pozycji zawartych w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2017 rok sporządzonym według MSSF poprzez Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2017 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR, do pozycji uwzględnionych w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku.

| Uzgodnienie | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2017 rok | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2017 rok | Pozycje nieuwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne | Fundusze własne (Tier I) |
|--|---|---|--|---|--------------------------|
| Kapitały | 31.12.2017 | 31.12.2017 | 31.12.2017 | 31.12.2017 | 31.12.2017 |
| Kapitał podstawowy: | 3 564 176 | 0 | 3 564 176 | -105 | 3 564 071 |
| - Zarejestrowany kapitał akcyjny | 169 248 | 0 | 169 248 | -105 | 169 143 |
| - Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 394 928 | 0 | 3 394 928 | 0 | 3 394 928 |
| Zyski zatrzymane: | 10 574 294 | 0 | 10 574 294 | -701 591 | 9 872 703 |
| - Pozostały kapitał zapasowy | 7 727 317 | -72 870 | 7 654 447 | 0 | 7 654 447 |
| - Pozostałe kapitały rezerwowe | 93 634 | -44 667 | 48 967 | 0 | 48 967 |
| - Fundusz ryzyka ogólnego | 1 153 753 | 0 | 1 153 753 | 0 | 1 153 753 |
| - Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 508 060 | 117 537 | 625 597 | 0 | 625 597 |
| - Wynik roku bieżącego | 1 091 530 | 0 | 1 091 530 | -701 591 | 389 939 |
| Inne pozycje kapitału własnego | 150 900 | 0 | 150 900 | 0 | 150 900 |
| - Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | -5 527 | 0 | -5 527 | 0 | -5 527 |
| - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 168 393 | 0 | 168 393 | 0 | 168 393 |
| - Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | -5 198 | 0 | -5 198 | 0 | -5 198 |
| - Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | -6 768 | 0 | -6 768 | 0 | -6 768 |
| Udziały niekontrolujące | 2 186 | 0 | 2 186 | -2 186 | 0 |
| Korekty regulacyjne | 0 | 0 | 0 | -1 133 188 | -1 133 188 |
| - Wartości niematerialne | 0 | 0 | 0 | -674 689 | -674 689 |
| - Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB | 0 | 0 | 0 | -256 144 | -256 144 |
| - Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 0 | 0 | 0 | -139 979 | -139 979 |
| - Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami | 0 | 0 | 0 | -1 938 | -1 938 |
| - Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I | 0 | 0 | 0 | -252 | -252 |
| - Korekty okresu przejściowego dotyczące innych pozycji kapitału własnego | 0 | 0 | 0 | -29 988 | -29 988 |
| - Dodatkowe korekty wartości | 0 | 0 | 0 | -30 198 | -30 198 |
| Kapitały razem | 14 291 556 | 0 | 14 291 556 | -1 837 070 | 12 454 486 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku wykazywał zysk netto w wysokości 1 091 501 tys. zł oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 091 530 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), współczynnika kapitału Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału 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 Tier I oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I 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 2017 roku przedstawiono w pkt 4.1.

W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2017 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 rezerwowany Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku.

| Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | |
|---|-------------------|
| Zarejestrowany kapitał akcyjny | 169 143 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 3 394 928 |
| Pozostały kapitał zapasowy | 7 654 447 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 48 967 |
| Razem | 11 267 485 |

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 40 i 41 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku w kwocie 625 597 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 42 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji Skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku w kwocie 150 900 tys. zł.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku.

| | |
|---|----------------|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | -5 527 |
| - niezrealizowane zyski | 3 671 |
| - niezrealizowane straty | -9 198 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 168 393 |
| - niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych | 196 759 |
| - niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych | -7 744 |
| - niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych | 15 903 |
| - podatek odroczoney | -36 525 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | -5 198 |
| - niezrealizowane zyski | 2 877 |
| - niezrealizowane straty | -9 295 |
| - podatek odroczoney | 1 220 |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | -6 768 |
| - zyski aktuarialne | 2 |
| - straty aktuarialne | -8 358 |
| - podatek odroczoney | 1 588 |
| Razem | 150 900 |

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2017 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I, II i III kwartał 2017 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia, zgodnie z pozwoleniami KNF na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I, odpowiednio z dnia 29 maja, 7 września i 19 grudnia 2017 roku.

Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I, II i III kwartał 2017 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 389 939 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 skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku w wysokości 30 198 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 skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku uwzględniono kwotę 674 689 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 2017 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 1 938 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 Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku w wysokości 256 144 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 252 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2017 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za czwarty kwartał 2017 roku w wysokości 139 979 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 2017 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 80% ich wartości. Korekty regulacyjne w wysokości 29 988 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 31 grudnia 2017 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 roku.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Na dzień 31 grudnia 2017 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 1 250 000 tys. zł z tytułu obu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

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 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 powyższego zobowiązania opisano w Nocie 32 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Zgodnie z Art. 484 ust. 5 Rozporządzenia CRR, wyżej wymienione zobowiązanie podporządkowane może 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.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono kwotę 575 756 tys. zł z tytułu wyżej wymienionej transzy 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 uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier I i Tier II Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 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 skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosły 14 280 242 tys. zł.

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier I

| Nr | Pozycje | Kapitał podstawowy Tier I | |
|------|--|--|--------------|
| | | | |
| 1 | Emitent | mBank S.A. | |
| 2 | Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym) | PLBRE000012 | |
| 3 | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | Polskie | |
| | Ujmowanie w kapitale regulacyjnym | | |
| 4 | Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR | Kapitał podstawowy Tier I | |
| 5 | Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | Kapitał podstawowy Tier I | |
| 6 | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym | Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany | |
| 7 | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny) | Akcje zwykłe | |
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w milionach, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 169 mln zł | |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | 4 zł | |
| 9a | Cena wykupu | Nie dotyczy | |
| 10 | Klasyfikacja księgowa | Kapitał własny | |
| 11 | Liczba wyemitowanych akcji | Rok rejestracji | Liczba Akcji |
| | | 1986 | 9,988,000 |
| | | 1986 | 12,000 |
| | | 1994 | 2,500,000 |
| | | 1995 | 2,000,000 |
| | | 1997 | 4,500,000 |
| | | 1998 | 3,800,000 |
| | | 2000 | 170,500 |
| | | 2004 | 5,742,625 |
| | | 2005 | 270,847 |
| | | 2006 | 532,063 |
| | | 2007 | 144,633 |
| | | 2008 | 30,214 |
| | | 2010 | 12,395,792 |
| | | 2011 | 16,072 |
| | | 2012 | 36,230 |
| 2013 | 35,037 | | |
| 2014 | 36,044 | | |
| 2015 | 28,867 | | |
| 2016 | 41,203 | | |
| 2017 | 5,549 | | |
| 12 | Wieczyste czy terminowe | Wieczyste | |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności | Brak terminu zapadalności | |
| 14 | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | Nie dotyczy | |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | Nie dotyczy | |
| 16 | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy | Nie dotyczy | |
| | Kupony / dywidendy | | |
| 17 | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon | Stopa zmienna | |
| 18 | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | Nie dotyczy | |
| 19 | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy | Nie | |
| 20 a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) | W pełni uznaniowe | |
| 20 b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | W pełni uznaniowe | |
| 21 | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu | Nie | |
| 22 | Nieskumulowane czy skumulowane | Nie dotyczy | |
| 23 | Zamienne czy niezamienne | Niezamienne | |
| 24 | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | Nie dotyczy | |
| 25 | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | |
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | Nie dotyczy | |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna | Nie dotyczy | |
| 28 | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | Nie dotyczy | |
| 29 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany | Nie dotyczy | |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

| | | |
|----|--|-------------|
| 30 | Odpisy obniżające wartość | Nie |
| 31 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość | Nie dotyczy |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy |
| 33 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo | Nie dotyczy |
| 34 | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość | Nie dotyczy |
| 35 | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu) | Nie dotyczy |
| 36 | Nie zgodne cechy przejściowe | Nie |
| 37 | Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy | Nie dotyczy |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier II

| Nr | Transza | 170 mln CHF | 500 mln PLN | 750 mln PLN |
|----|--|---|--|---|
| 1 | Emitent | mBank S.A. | mBank S.A. | mBank S.A. |
| 2 | Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym) | N/A | ISIN: PLBRE0005177 Seria: BRE0201223 | ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125 |
| 3 | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | 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. 63 | Kapitał Tier II Art. 63 |
| 5 | Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | 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 |
| 7 | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny) | Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 | Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 | Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2 |
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 576 mln zł | 500 mln zł | 750 mln zł |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | W walucie emisji: 170 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 606,42 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% |
| 9b | Cena wykupu | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| 10 | Klasyfikacja księgowa | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany |
| 11 | Pierwotna data emisji | 09-01-2008 | 03-12-2013 | 17-12-2014 |
| 12 | Wieczyste czy terminowe | Wieczyste | Terminowe | Terminowe |
| 13 | Pierwotny termin 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 |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | 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 | 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 2017 roku

| | | | | |
|-----|--|---|----------------|------------------|
| | | 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 | | |
| | <i>Kupony / dywidendy</i> | | | |
| 17 | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon | Stopa zmienna | Stopa zmienna | Stopa zmienna |
| 18 | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | 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 | 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 | Obowiązkowe |
| 20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | Obowiązkowe | Obowiązkowe | Obowiązkowe |
| 21 | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu | Tak | Nie | Nie |
| 22 | Nieskumulowane czy skumulowane | Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek) | Niekumulacyjny | Niekumulacyjny |
| 23 | Zamienne czy niezamienne | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny |
| 24 | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 25 | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 28 | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 29 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 30 | Odpisy obniżające wartość | Tak | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 31 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość | Pokrycie strat (loss absorption) | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | Pełny lub częściowy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 33 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo | Tymczasowy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 34 | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość | W przypadku poniesienia przez Emitenta straty finansowej, po przyjęciu odpowiedniej uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Emitent przeznaczy kwotę nominalną Obligacji wraz z przynależnymi kwotami | Nie dotyczy | Nie dotyczy |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | <p>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. straty, 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. straty.</p> | | |
|--|--|--|--|--|

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | <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 Kwoty Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek, oraz wszystkie należności z tytułu Subordinated Profit Absorption Indebtedness, łączna kwota wartości nominalnej Obligacji i / lub kwoty Odroczonej Kwoty 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 Kwoty Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty 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 strat wyrażona w CHF oblicza się z</p> | | |
|--|--|--|--|--|

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

| | | | | |
|----|--|--|---|---|
| | | <p>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 |
| 36 | Niezgodne cechy przejściowe | 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. | Nie dotyczy | Nie dotyczy |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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 |
|---|------------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne | 11 267 485 |
| Zyski zatrzymane | 625 597 |
| Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości) | 150 900 |
| Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 1 153 753 |
| Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0 |
| Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 | 0 |
| Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) | 0 |
| Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | 389 939 |
| Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 13 587 674 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | |
| Dodatkowe korekty wartości | -30 198 |
| Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) | -674 689 |
| Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami | -1 938 |
| 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 |
| Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | 0 |
| Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | -256 144 |
| Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych | 0 |
| Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | 0 |
| Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami | 0 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I | -252 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | 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 |
| Kwota przekraczająca próg 15 % | 0 |
| Odpisy netto | -139 979 |
| Straty za bieżący rok obrotowy | 0 |
| Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I | 0 |
| Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR | 0 |
| Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR | -29 988 |
| w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej | 0 |
| w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanego z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej | -29 988 |
| 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 |
| Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji | 0 |
| Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -1 133 188 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 12 454 486 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | |
|--|-------------------|
| Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 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 |
| Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 | 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 zależne i będące w posiadaniu stron trzecich | 0 |
| Kapitał dodatkowy Tier I przez korektami regulacyjnymi | 0 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I | 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 |
| 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 |
| Posiadane przez instytucję 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 |
| 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 zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR) | 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 |
| 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 |
| 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 |
| Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji | 0 |
| Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | 0 |
| Kapitał dodatkowy Tier I | 0 |
| Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 12 454 486 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | |
| Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 1 250 000 |
| Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | 575 756 |
| Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | 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 |
| Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 0 |
| Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 1 825 756 |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane | 0 |
| Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji | 0 |
| Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0 |
| Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | 0 |
| Kapitał Tier II | 1 825 756 |
| Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 14 280 242 |
| 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 |
| Aktywa ważone ryzykiem razem | 68 031 820 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| Współczynniki i bufor kapitałowe | |
|--|---------------|
| Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 18,31% |
| Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 18,31% |
| Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 20,99% |
| Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych* | 3,53% |
| Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego 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) | 2,02% |
| w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego | 1,25% |
| w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego | 0,02% |
| w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego | 0% |
| w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0,75% |
| Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), po pokryciu dodatkowego wymogu kapitałowego* (II filar) | 9,46% |
| Współczynniki i bufor 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 |
| Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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) | 15 383 |
| 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) | 629 250 |
| Pałupy 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 | 0 |
| Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 0 |
| Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałupu) | 0 |
| Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów | 0 |
| Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.) | |
| Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 |
| Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |
| Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 |
| Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |
| Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 606 424 |
| Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |

* dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara nałożony w 2017 r. na podstawie decyzji administracyjnej KNF z dnia 20 listopada 2017 r. oraz późniejszego pisma z dnia 15 grudnia 2017 r.

Szczegółowe informacje w zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach II filara podane zostały w rozdziale: 5.4 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.

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 22 września 2016 r. mBank SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych. W dniu 25 lipca 2016 mLeasing SA otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i 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 komercyjnych.

Bank wnioskował w 2017 o zgodę na zmianę znaczną modelu PD dla spółki zależnej mLeasing oraz informował o zmianie nieznacznej przed wdrożeniem dla modelu PD dla obszaru Detalicznego. Wniosek oraz materiał informacyjny były w trakcie weryfikacji przez organy nadzoru – Europejski Bank Centralny oraz KNF.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2017 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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 2017 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 obejmuje następujące komponenty realizowane przez jednostki organizacyjne Banku oraz spółki Grupy:

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

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

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

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

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

Opis procesu nadawania wewnętrznych ocen ratingowych odrębnie dla każdej z klas ekspozycji, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. c) rozporządzenia CRR

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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) Centralny model PD Commerzbanku dla oceny Banków Komercyjnych,
- 3) System dla Instytucji Ubezpieczenia Majątkowego,
- 4) System dla Instytucji Ubezpieczenia Na Życie,
- 5) System dla Funduszy Inwestycyjnych,
- 6) System dla Funduszy Emerytalnych,
- 7) System dla Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST),
- 8) System dla Podmiotów Kredytowania Specjalistycznego (SPL),
- 9) Działalność maklerska – system ekspercki dla wybranych klientów (spełniających określone kryteria) prowadzących działalność maklerską związaną z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
- 10) Model PD dla Suwerenów (model centralny Commerzbanku dla rządów i banków centralnych),
- 11) System Ekspercki – dla pozostałych klientów z obszaru bankowości korporacyjnej.

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

- a) RC-POL SME przychody \leq 50 mln zł,
- b) RC-POL Korporacje przychody $>$ 50 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. overriding). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej. Bank dopuszcza szerszy zakres overridingu:

- w przypadku oceny nie-rezydentów oraz określonych klas klientów – korekta w pełnej skali,
- w limitowanym i określonym w regulacjach wewnętrznych Banku zakresie rozszerzony overriding (korekta o maksymalnie 5 stopni) może być stosowany w przypadku oceny podmiotów, dla których w ciągu roku obrotowego wystąpiło jednostkowe zdarzenie gospodarcze, które ze względu na sposób księgowania nie mogło być uwzględnione w modelu ratingowym.

mBank prowadzi systematyczną analizę wszystkich przypadków overridingu, 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 mFactoring). 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.

Do oceny ekspozycji zaliczanych do kredytowania specjalistycznego, Bank stosuje dwa niezależne modele ratingowe:

a) model symulacyjny zbudowany przez Commerzbank, dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie: towarów, obiektów, projektów, energii odnawialnej, lewarowanej akwizycji (SPL TOP);

Model jest narzędziem charakteryzującym się ilościowym ujęciem eksperckich oszacowań, pozwalającym na wyznaczenie oceny parametru EL dla wszystkich ekspozycji, wchodzących w skład ocenianej transakcji.

Kluczowym elementem modelu jest zestaw założeń dotyczących wzajemnych relacji pomiędzy poszczególnymi elementami transakcji, np.:

- Prognozy zdolności do obsługi długu (prognozowany Cash Flow),
- Struktura kwotowa i terminowa (harmonogram) spłat,
- Oprocentowanie długu/ finansowania transakcji,
- Dostęp do dodatkowych źródeł kapitału,
- Struktura zabezpieczeń.

b) model zbudowany przez mBank Hipoteczny SA, dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie nieruchomości przychodowych (SPL FN).

Model opiera się na liście pytań, pokrywających swoim zakresem wymogi nadzorcze i skutkuje przypisaniem do ekspozycji wartości parametru EL, zgodnie z wartościami predefiniowanymi przez Nadzorcę.

Bank stosuje zindywidualizowane arkusze ratingowe w ramach danego modelu ratingowego.

Indywidualizacja arkuszy ratingowych w ramach SPL FN polega na tym, iż, w zależności od typu nieruchomości (biura, centra handlowe, centra magazynowe/centra logistyczne, deweloperskie projekty mieszkaniowe, hotele) stosuje się odpowiedni, odrębny format arkusza ratingowego.

Nadawanie ratingu dla SPL TOP i SPL FN jest wspierane przez systemy Banku poprzez dedykowane procesy kalkulacji tego parametru.

Bank realizuje transakcje generujące ryzyko kredytowe w stosunku do banków, instytucji kredytowych i międzynarodowych instytucji finansowych w ramach limitów zaangażowania kredytowego wyznaczonych dla tych podmiotów. Elementem wykorzystywanym w wyznaczaniu tych limitów jest PD rating podmiotu, pozyskany z Commerzbanku AG i wyznaczony w oparciu o centralny model ratingowy, dedykowany ocenie banków komercyjnych.

Proces wyznaczania limitów zaangażowań dla tych podmiotów odbywa się z wykorzystaniem metodologii zawartej w „Kryteriach oceny i ustanawiania limitów zaangażowania kredytowego na banki i międzynarodowe instytucje finansowe”.

Kryteria uwzględniają:

a) rating siły finansowej kontrahenta / emitenta oparty o:

- ocenę prawdopodobieństwa poniesienia strat przez bank / międzynarodową instytucję finansową (analiza ryzyka kredytowego aktywów i zobowiązań pozabilansowych, analiza ryzyka płynności, ocena innych istotnych informacji wskazujących na możliwość poniesienia strat przez bank),
- ocenę zdolności banku do przeciwstawiania się sytuacjom krytycznym w relacji do ponoszonych ryzyk (analiza wyników finansowych, ocena adekwatności kapitału, ocena innych istotnych informacji wskazujących na możliwość przeciwstawiania się sytuacjom krytycznym),

b) rating uwzględniający ocenę integracji kontrahenta / emitenta w grupie,

c) rating finansowy kontrahenta / emitenta - rating uwzględniający ocenę ryzyka kredytowego kraju pochodzenia i kraju ryzyka kontrahenta / emitenta (zgodnie z „Kryteriami oceny ryzyka kredytowego kraju i ustanawiania limitu zaangażowania kredytowego na kraj”).

Integralną część kryteriów stanowi Blok Oceny Jakościowej Ryzyka Modelu Biznesowego składający się z:

a) identyfikacji struktury wykorzystywanych zasobów niematerialnych,

b) analizy cech szeroko rozumianego modelu biznesowego (analiza modelu zasobów niematerialnych),

c) oceny wrażliwości szeroko rozumianego modelu biznesowego.

Dodatkowo kryteria zawierają:

a) metodę wyznaczenia maksymalnego limitu zaangażowania kredytowego,

- b) zasady aktualizacji tenorów czasowych, na jakie ustalane są limity na transakcje,
- c) metodę wyznaczania ratingu finansowego kontrahenta / emitenta według skróconej formuły oceny ryzyka kredytowego,
- d) model wczesnego ostrzegania.

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 na podstawie danych z Biura Informacji Kredytowej - BIK).

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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Formularz EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 452 lit. a) do c) Rozporządzenia CRR

| Portfel (nazwa modelu) | Typ modelu | Zastosowanie/zakres modelu | Mechanizmy kontroli modelu | Proces sprawozdawczy | Opis najważniejszych cech modelu |
|--|---|---|--|---|--|
| Modele PD | | | | | |
| Portfel ekspozycji detalicznych (model ratingowy PD Detaliczny) | <ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy (mBank Hipoteczny) statystyczny z wkładem eksperckim | <ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone | <ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, PSI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (dane aplikacyjne i behawioralne o klientach) i zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej) z co najmniej 5cio letniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego różnice między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają z konserwatywnego podejścia Banku, tj. PD > DR. |
| Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec przedsiębiorstw (model ratingowy RC-POL) | <ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy statystyczny z wkładem eksperckim | <ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku i spółek grupy roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone dla segmentu KORP i żółte dla segmentu SME | <ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, Ln(odds), estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, PSI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek grupy z co najmniej 5cio letniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego opis różnic między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań zob. * |
| Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec Banków komercyjnych (model ratingowy dla | <ul style="list-style-type: none"> model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie statystyczny z wkładem eksperckim | <ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego | <ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku | <ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza | <ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Commerzbanku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, Ln(odds), estymacja jądrowa |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|
| Banków) | | (AIRB) <ul style="list-style-type: none"> • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną z częstotliwością roczną | <ul style="list-style-type: none"> • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone | <ul style="list-style-type: none"> • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. AUC, GINI • w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne CommerzBanku oraz dane zewnętrzne (bazy Bankscope, agencja Fitch) z co najmniej 5cio letniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego • ewentualne różnice między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze specyfiki portfela low default portfolio w mBanku |
| Portfel ekspozycji korporacyjnych – kredytowanie specjalistyczne, finansowanie nieruchomości (model SPL-FN) | <ul style="list-style-type: none"> • model grupowy (źródło pochodzenia mBank Hipoteczny), stosowany lokalnie i w spółkach grupy (mBank Hipoteczny) • model ekspercki | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wewnętrznych miar ryzyka • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane Banku i spółek grupy • walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną w cyklach 2 letnich | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja liniowa metoda najmniejszych kwadratów • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI • w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne (pochodzące z Banku i spółek grupy) z co najmniej 5cio letniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |
| Portfel ekspozycji detalicznych mLeasing (model ratingowy PD Leasing Detaliczny) | <ul style="list-style-type: none"> • model grupowy, stosowany w spółkach grupy (mLeasing) • model statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wewnętrznych miar ryzyka • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane spółek grupy • roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, estymacja jądrowa • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, PSI, test ETLA • w procesie budowy wykorzystane dane pochodzące ze spółek grupy z co najmniej 5cio letniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego • różnice między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają z konserwatywnego podejścia Banku, tj. $PD > DR$ |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| Modele LGD | | | | | |
|----------------------------------|--|---|---|--|--|
| Portfel detaliczny (model LGD) | <ul style="list-style-type: none"> • model lokalny, stosowany lokalnie w Banku • model statystyczny z wkładem eksperckim | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku • roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna • konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego, przyjęcie założenia o braku odzysku po określonym czasie od momentu niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych • dane wewnętrzne z co najmniej 5cioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |
| Portfel detaliczny (model CCF) | <ul style="list-style-type: none"> • model lokalny, stosowany lokalnie w Banku • model statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku • roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło zielone | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI • dane wewnętrzne z co najmniej 5cioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |
| Portfel korporacyjny (model LGD) | <ul style="list-style-type: none"> • model lokalny, stosowany lokalnie w Banku • model statystyczny z wkładem eksperckim | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku • roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna, regresja liniowa (MKN) • konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych • dane wewnętrzne z co najmniej 5cioletniego horyzontu |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | światło żółte | czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |
|---|---|---|--|--|--|
| Portfel korporacyjny (model CCF) | <ul style="list-style-type: none"> • model lokalny, stosowany lokalnie w Banku • model statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku • roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI • dane wewnętrzne z co najmniej 5cioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |
| Portfel banków komercyjnych (model LGD/EAD) | <ul style="list-style-type: none"> • model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie • model statystyczny | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku • walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną z częstotliwością roczną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Commerzbank AG, m.in. definicja niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna • konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu ryzyka transferu • dane wewnętrzne Commerzbank AG z co najmniej 5cioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | |
|------------------------------|---|---|---|--|--|
| Portfel mLeasing (model LGD) | <ul style="list-style-type: none"> • model grupowy, stosowany w spółkach grupy (mLeasing) • model statystyczny z wkładem eksperckim | <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja miar regulacyjnych • kalkulacja rezerw • kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) • podejmowanie decyzji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o dane spółek grupy • roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną | <ul style="list-style-type: none"> • zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza • zakres sprawozdawczości obejmuje ocenę ryzyka modelu wraz z syntetycznym podsumowaniem rezultatów ostatniego monitoringu i walidacji modelu • miernik jakości modelu z ostatniego cyklu sprawozdawczego dot. modelu: światło żółte | <ul style="list-style-type: none"> • definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku i grupy, m.in. definicja niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. średnia arytmetyczna • konserwatywność podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu spowolnienia gospodarczego, przyjęcie założenia o braku odzysku po określonym czasie od momentu niewykonania zobowiązania • metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. ROC, GINI, kalibracja wartości modelowych do empirycznych • dane wewnętrzne grupy z co najmniej 5-letniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego |
|------------------------------|---|---|---|--|--|

*różnice między wartościami PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań wynikają ze sposobu prezentacji danych określonych w formularzu EU CR9 gdzie podana została wartość średniego PD oraz liczba dłużników według stanu na koniec poprzedniego okresu (tj. zdjęcie portfela na 31/12/2016) wraz liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31/12/2016) do końca danego roku (tj. 31/12/2017), o ile taki schemat jest adekwatny dla modeli, w których PD wyznaczane jest w cyklach miesięcznych to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczane jest z częstotliwością roczną (jak w modelu RC-POL) generuje to sytuację, w której realizacja parametru PD badana jest w horyzoncie dłuższym niż 12 miesięcy – max. aż 23 miesięcznym (przykładowo dla PD wyznaczonego w dn. 15/01/2016 w zestawieniu na 31/12/2016 realizacja niewykonania zobowiązania będzie badana w horyzoncie 31/12/2016 – 31/12/2017 a więc aż 23 miesięcznym) co generuje występowanie przypadków niewykonania zobowiązania w niskich klasach ratingowych a także wystąpienie relacji $DR > PD$ w wybranych klasach ratingowych, dodatkowo należy zaznaczyć że referowany portfel charakteryzuje się relatywnie niską liczbą przypadków niewykonania zobowiązania (około kilkadziesiąt przypadków rocznie) co w przypadku dezagregacji próby na 24 kategorie przekłada się na sytuację gdzie o zaistnieniu relacji $DR > PD$ decyduje wystąpienie 1 więcej przypadku niewykonania zobowiązania

Walidacja systemów ratingowych

Walidacja jest wewnętrznym, kompleksowym procesem niezależnej i obiektywnej oceny funkcjonowania modelu, spełniającym wymogi Rekomendacji W, a także w przypadku metody AIRB, wytyczne nadzoru określone w Rozporządzeniu CRR. Zasady walidacji zostały ramowo określone w „Polityce Zarządzania Modelami” („PZM”) i uszczegółowione w innych regulacjach wewnętrznych Banku. Walidacji podlegają modele bezpośrednio lub pośrednio wykorzystywane w ocenie adekwatności kapitałowej z wykorzystaniem metody AIRB oraz inne wskazane w prowadzonym w Banku Rejestrze Modeli PZM.

W przypadku modeli AIRB zachowana jest niezależność jednostki walidacyjnej w strukturach organizacyjnych Banku lub spółki Grupy w stosunku do jednostek zaangażowanych w proces budowy/utrzymania modelu, tzn. jego właściciela oraz użytkowników. W mBanku za walidację odpowiedzialny jest Wydział Walidacji w Pionie Zarządzania Ryzykiem (Jednostka Walidacyjna).

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

W zależności od istotności i złożoności modelu, a także rodzaju przeprowadzanego badania, walidacja ma charakter zaawansowany (obejmuje zarówno elementy ilościowe, jak i jakościowe) lub podstawowy (jest skoncentrowana 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 ewentualne zalecenia, w postaci działań zaradczych bądź naprawczych, dotyczące stwierdzonych nieprawidłowości.

Zadania walidacyjne realizowane są zgodnie z rocznym planem walidacji. Zarówno plan walidacji, jak i wyniki przeprowadzonych zadań walidacyjnych zatwierdzone są przez Komitet Ryzyka Modeli.

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

Poniżej przedstawiono wyniki weryfikacji historycznej (back-testing) parametrów PD i LGD poprzez porównanie ich średniej wartości modelowej do wartości zrealizowanych w określonym przedziale czasowym w podziale na klasy ekspozycji objęte metodą AIRB.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

W tabeli poniżej (w podziale na klasy ekspozycji) przedstawiono wartości PD, liczebności dłużników a także wartości wskaźnika niewykonania zobowiązania wyznaczone zgodnie z wytycznymi określonymi w formularzu EU CR9.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Formularz EU CR9 – Model IRB – weryfikacja historyczna PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. i) rozporządzenia CRR

| a) | b) | c) | d) | e) | f) | | g) | h) | i) |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|---|--------------------------|--------------------|--|---------------------|--|
| Kategoria ekspozycji | Zakres PD | Odpowiednik ratingu zewnętrznego | Ważone średnie PD | Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużników | Liczba dłużników | | Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym nowi dłużnicy | Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań |
| | | | | | Koniec poprzedniego roku | Koniec danego roku | | | |
| 09. Instytucje | (0; 0,000191] | AAA | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | n/d |
| | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 19 | 17 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 16 | 13 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,06% | 0,06% | 8 | 11 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,10% | 0,10% | 19 | 9 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,16% | 0,16% | 7 | 6 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,23% | 0,25% | 9 | 8 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,37% | 0,39% | 6 | 8 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,58% | 0,55% | 8 | 10 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,91% | 0,87% | 6 | 8 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,12% | 1,05% | 5 | 3 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,013355; 0,018111] | | n/d | n/d | 2 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,018111; 0,023979] | BB- | 1,90% | 1,97% | 3 | 5 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,80% | 2,79% | 6 | 4 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,49% | 3,46% | 1 | 2 | 0 | 0 | 0,10% |
| | (0,03904; 0,048571] | B | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,57% | 5,57% | 1 | 1 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,06043; 0,075185] | | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,44% | 10,49% | 0 | 3 | 0 | 0 | 0,00% |
| (0,11638; 0,144795] | CCC+ | n/d | n/d | 2 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | |
| (0,144795; 0,180147] | | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | |
| (0,180147; 0,224131] | CCC bis, CC- | n/d | n/d | 1 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------|---------|-----|-----|-----|----|-------|
| | (0,224131; 1) | | 34,64% | 35,52% | 0 | 3 | 0 | 0 | 0,00% |
| | 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 2 | 1 | 1 | 0 | n/d |
| | (0; 0,000191] | AAA | | | | | | | n/d |
| | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 58 | 88 | 1 | 1 | 0,43% |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 53 | 119 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,07% | 0,07% | 38 | 56 | 0 | 0 | 1,39% |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,11% | 0,11% | 55 | 49 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,17% | 0,17% | 103 | 71 | 1 | 1 | 0,72% |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,26% | 0,25% | 133 | 119 | 0 | 0 | 0,33% |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,38% | 0,39% | 170 | 162 | 1 | 1 | 0,67% |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,56% | 0,56% | 224 | 275 | 3 | 3 | 1,49% |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,81% | 0,82% | 282 | 354 | 2 | 2 | 0,75% |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,13% | 1,13% | 347 | 371 | 3 | 3 | 0,74% |
| | (0,013355; 0,01811] | | 1,53% | 1,55% | 299 | 356 | 8 | 8 | 1,74% |
| | (0,01811; 0,023979] | BB- | 2,08% | 2,09% | 267 | 318 | 2 | 2 | 1,35% |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,72% | 2,72% | 241 | 271 | 9 | 9 | 3,24% |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,51% | 3,47% | 156 | 159 | 12 | 12 | 4,36% |
| | (0,03904; 0,048571] | B | 4,43% | 4,42% | 133 | 153 | 1 | 1 | 2,37% |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,46% | 5,39% | 100 | 86 | 12 | 12 | 5,89% |
| | (0,06043; 0,075185] | | 6,59% | 6,74% | 64 | 41 | 9 | 9 | 7,15% |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | 8,36% | 8,41% | 46 | 42 | 3 | 3 | 4,01% |
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,42% | 10,36% | 29 | 18 | 1 | 1 | 9,06% |
| | (0,11638; 0,144795] | CCC+ | 12,60% | 12,90% | 22 | 20 | 0 | 0 | 3,70% |
| | (0,144795; 0,180147] | | 16,14% | 15,97% | 21 | 15 | 0 | 0 | 3,26% |
| | (0,180147; 0,224131] | CCC bis, CC- | 20,47% | 20,39% | 20 | 13 | 1 | 1 | 5,11% |
| | (0,224131; 1) | | 33,89% | 34,49% | 86 | 59 | 4 | 4 | 2,06% |
| | 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 105 | 123 | 105 | 0 | n/d |
| | (0; 0,000191] | AAA | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 18 | 29 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 18 | 21 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,07% | 0,07% | 14 | 23 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,11% | 0,11% | 37 | 40 | 0 | 0 | 1,79% |
| 10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP | | | | | | | | | |
| 12. Przedsiębiorstwa: z tego inne: | | | | | | | | | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | | |
|--|----------------------|--------------|---------|---------|-----|-----|-----|---|-------|
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,17% | 0,17% | 58 | 73 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,24% | 0,25% | 89 | 100 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,38% | 0,39% | 160 | 151 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,55% | 0,55% | 164 | 165 | 1 | 1 | 0,40% |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,83% | 0,82% | 176 | 203 | 0 | 0 | 0,49% |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,09% | 1,13% | 175 | 182 | 2 | 2 | 0,73% |
| | (0,013355; 0,01811] | | 1,53% | 1,55% | 158 | 162 | 2 | 2 | 0,59% |
| | (0,01811; 0,023979] | BB- | 2,11% | 2,08% | 127 | 134 | 3 | 3 | 0,59% |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,67% | 2,70% | 100 | 125 | 3 | 3 | 1,18% |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,51% | 3,53% | 65 | 57 | 0 | 0 | 1,20% |
| | (0,03904; 0,048571] | B | 4,35% | 4,31% | 60 | 99 | 4 | 4 | 3,70% |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,33% | 5,36% | 48 | 53 | 0 | 0 | 1,26% |
| | (0,06043; 0,075185] | | 6,90% | 6,79% | 60 | 50 | 5 | 5 | 5,93% |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | 8,66% | 8,37% | 32 | 54 | 1 | 1 | 3,80% |
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,36% | 10,34% | 17 | 18 | 1 | 1 | 3,80% |
| | (0,11638; 0,144795] | CCC+ | 12,70% | 12,81% | 8 | 7 | 1 | 1 | 5,33% |
| | (0,144795; 0,180147] | | 15,30% | 16,09% | 15 | 9 | 1 | 1 | 5,47% |
| | (0,180147; 0,224131] | CCC bis, CC- | 19,83% | 20,61% | 14 | 17 | 1 | 1 | 2,52% |
| | (0,224131; 1) | | 38,30% | 45,20% | 124 | 158 | 5 | 5 | 2,73% |
| | 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 257 | 256 | 257 | 0 | n/d |
| 13. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / MSP | (0; 0,000191] | AAA | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 0 | 1 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 2 | 1 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,07% | 0,07% | 2 | 3 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,12% | 0,12% | 332 | 17 | 1 | 1 | 0,08% |
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,18% | 0,18% | 525 | 301 | 0 | 0 | 0,00% |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,26% | 0,26% | 613 | 852 | 1 | 1 | 0,04% |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,39% | 0,39% | 714 | 719 | 0 | 0 | 0,09% |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,55% | 0,55% | 472 | 863 | 1 | 1 | 0,25% |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,79% | 0,79% | 294 | 293 | 1 | 1 | 0,44% |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,09% | 1,12% | 202 | 181 | 0 | 0 | 0,75% |
| | (0,013355; 0,01811] | | 1,65% | 1,63% | 167 | 176 | 1 | 1 | 0,70% |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | | |
|--|----------------------|--------------|---------|---------|-------|-------|-----|----|--------|
| | (0,01811; 0,023979] | BB- | 2,06% | 2,06% | 117 | 95 | 1 | 1 | 1,42% |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,72% | 2,75% | 74 | 87 | 1 | 1 | 1,63% |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,56% | 3,52% | 78 | 71 | 1 | 1 | 1,88% |
| | (0,03904; 0,048571] | B | 4,33% | 4,36% | 47 | 51 | 2 | 2 | 4,20% |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,37% | 5,45% | 33 | 43 | 1 | 1 | 2,04% |
| | (0,06043; 0,075185] | | 6,71% | 6,74% | 24 | 37 | 1 | 1 | 3,64% |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | 8,30% | 8,49% | 39 | 40 | 2 | 2 | 1,28% |
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,43% | 10,55% | 35 | 62 | 0 | 0 | 2,35% |
| | (0,11638; 0,144795] | CCC+ | 13,48% | 13,32% | 66 | 64 | 4 | 4 | 5,55% |
| | (0,144795; 0,180147] | | 15,58% | 15,65% | 46 | 59 | 7 | 7 | 11,30% |
| | (0,180147; 0,224131] | CCC bis, CC- | 20,60% | 20,42% | 31 | 34 | 5 | 5 | 11,24% |
| | (0,224131; 1) | | 27,97% | 27,21% | 64 | 58 | 20 | 20 | 26,81% |
| | 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 264 | 262 | 264 | 0 | n/d |
| 14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP | (0; 0,000191] | AAA | 0,01% | 0,01% | 2 | 2 | 0 | 0 | 0,01% |
| | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 10 | 2313 | 0 | 0 | 0,01% |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 1293 | 17369 | 0 | 0 | 0,03% |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,06% | 0,06% | 64497 | 34928 | 30 | 30 | 0,13% |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,11% | 0,11% | 27536 | 23340 | 22 | 22 | 0,08% |
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,17% | 0,17% | 17093 | 17270 | 16 | 16 | 0,07% |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,25% | 0,25% | 8135 | 13559 | 20 | 20 | 0,15% |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,38% | 0,38% | 4959 | 8405 | 10 | 10 | 0,17% |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,55% | 0,55% | 2316 | 5276 | 15 | 15 | 0,32% |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,79% | 0,79% | 1558 | 1585 | 15 | 15 | 0,61% |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,14% | 1,15% | 1099 | 1023 | 11 | 11 | 0,82% |
| | (0,013355; 0,01811] | | 1,60% | 1,59% | 1358 | 1118 | 15 | 15 | 0,98% |
| | (0,01811; 0,023979] | BB- | 2,03% | 2,03% | 1040 | 1154 | 13 | 13 | 1,30% |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,74% | 2,74% | 807 | 703 | 18 | 18 | 1,97% |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,47% | 3,48% | 703 | 571 | 22 | 22 | 2,48% |
| | (0,03904; 0,048571] | B | 4,41% | 4,37% | 606 | 535 | 26 | 26 | 3,30% |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,48% | 5,50% | 592 | 632 | 38 | 38 | 4,41% |
| | (0,06043; 0,075185] | | 6,68% | 6,74% | 698 | 782 | 39 | 39 | 4,52% |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | 8,40% | 8,42% | 560 | 600 | 35 | 35 | 5,71% |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|---------------|---------|---------|---------|-------|------|------|--------|-------|
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,47% | 10,47% | 532 | 802 | 36 | 36 | 6,44% | |
| | (0,11638; 0,144795] | CCC+ | 13,01% | 13,05% | 458 | 514 | 41 | 41 | 6,75% | |
| | (0,144795; 0,180147] | | 15,94% | 15,99% | 430 | 362 | 58 | 58 | 9,50% | |
| | (0,180147; 0,224131] | CCC bis, CC- | 20,53% | 20,56% | 530 | 492 | 83 | 83 | 11,68% | |
| | (0,224131; 1) | | 24,47% | 24,25% | 513 | 608 | 131 | 131 | 21,93% | |
| | 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 3411 | 3158 | 3411 | 0 | n/d | |
| 16. Detaliczne: z tego inne / MSP | (0; 0,000191] | AAA | 0,02% | 0,01% | 10 | 23 | 0 | 0 | 0,00% | |
| | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 54 | 75 | 0 | 0 | 0,00% | |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 76 | 99 | 0 | 0 | 0,00% | |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,07% | 0,07% | 319 | 293 | 0 | 0 | 0,00% | |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,11% | 0,11% | 716 | 372 | 1 | 1 | 0,18% | |
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,18% | 0,18% | 2032 | 2233 | 2 | 2 | 0,13% | |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,26% | 0,26% | 3286 | 3609 | 3 | 3 | 0,18% | |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,40% | 0,40% | 5553 | 8261 | 10 | 10 | 0,18% | |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,56% | 0,56% | 8206 | 10280 | 25 | 25 | 0,27% | |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,81% | 0,81% | 9071 | 8881 | 49 | 49 | 0,49% | |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,14% | 1,14% | 8295 | 9680 | 51 | 51 | 0,67% | |
| | (0,013355; 0,01811] | | 1,57% | 1,58% | 7789 | 8451 | 75 | 75 | 0,81% | |
| | (0,01811; 0,023979] | BB- | 2,10% | 2,09% | 8021 | 6684 | 116 | 116 | 1,34% | |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,75% | 2,76% | 5282 | 6355 | 101 | 101 | 1,66% | |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,47% | 3,45% | 4582 | 4984 | 151 | 151 | 3,09% | |
| | (0,03904; 0,048571] | B | 4,34% | 4,37% | 2879 | 3728 | 124 | 124 | 3,94% | |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,40% | 5,41% | 2056 | 2303 | 103 | 103 | 5,00% | |
| | (0,06043; 0,075185] | | 6,73% | 6,72% | 1491 | 2166 | 85 | 85 | 5,75% | |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | 8,37% | 8,37% | 1451 | 1750 | 115 | 115 | 5,59% | |
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,36% | 10,43% | 1172 | 1453 | 117 | 117 | 7,59% | |
| | (0,11638; 0,144795] | CCC+ | 12,94% | 13,02% | 920 | 1106 | 121 | 121 | 9,48% | |
| | (0,144795; 0,180147] | | 16,24% | 16,19% | 787 | 994 | 132 | 132 | 12,86% | |
| | (0,180147; 0,224131] | CCC bis CC- | 20,02% | 20,07% | 743 | 935 | 139 | 139 | 16,27% | |
| | (0,224131; 1) | | 34,18% | 32,52% | 1387 | 1870 | 415 | 415 | 28,40% | |
| | | 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 4326 | 5066 | 4326 | 0 | n/d |
| | 17. Detaliczne: z tego | (0; 0,000191] | AAA | 0,01% | 0,01% | 287 | 760 | 0 | 0 | 0,07% |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | | |
|----------------------|----------------------|---------|---------|--------|-------|-------|------|--------|--------|
| inne / nie MSP | (0,000191; 0,00032] | AA+ | 0,03% | 0,03% | 719 | 2526 | 0 | 0 | 0,04% |
| | (0,00032; 0,000526] | AA, AA- | 0,04% | 0,04% | 2260 | 7432 | 0 | 0 | 0,05% |
| | (0,000526; 0,000848] | A+, A | 0,07% | 0,07% | 20479 | 9159 | 14 | 14 | 0,08% |
| | (0,000848; 0,00134] | A- | 0,11% | 0,11% | 20820 | 16769 | 23 | 23 | 0,11% |
| | (0,00134; 0,002074] | BBB+ | 0,17% | 0,17% | 39328 | 44302 | 52 | 52 | 0,09% |
| | (0,002074; 0,003144] | BBB | 0,26% | 0,26% | 49781 | 57947 | 80 | 80 | 0,12% |
| | (0,003144; 0,004666] | | 0,39% | 0,38% | 38366 | 55712 | 110 | 110 | 0,22% |
| | (0,004666; 0,006775] | BBB- | 0,57% | 0,57% | 43894 | 51426 | 194 | 194 | 0,31% |
| | (0,006775; 0,009621] | BB+ | 0,81% | 0,81% | 44671 | 49794 | 323 | 323 | 0,56% |
| | (0,009621; 0,013355] | BB | 1,14% | 1,14% | 38312 | 45162 | 337 | 337 | 0,73% |
| | (0,013355; 0,018111] | | 1,56% | 1,57% | 37832 | 45344 | 542 | 542 | 1,09% |
| | (0,018111; 0,023979] | BB- | 2,08% | 2,08% | 33370 | 36256 | 545 | 545 | 1,48% |
| | (0,023979; 0,030982] | B+ | 2,72% | 2,72% | 27930 | 32210 | 545 | 545 | 1,71% |
| | (0,030982; 0,03904] | | 3,44% | 3,45% | 32106 | 26018 | 742 | 742 | 2,13% |
| | (0,03904; 0,048571] | B | 4,32% | 4,33% | 16891 | 17408 | 679 | 679 | 3,12% |
| | (0,048571; 0,06043] | | 5,40% | 5,39% | 10458 | 11142 | 480 | 480 | 4,37% |
| | (0,06043; 0,075185] | | 6,72% | 6,73% | 6980 | 9011 | 425 | 425 | 5,37% |
| | (0,075185; 0,093541] | B- | 8,38% | 8,38% | 5615 | 6704 | 400 | 400 | 6,45% |
| | (0,093541; 0,11638] | | 10,42% | 10,43% | 4202 | 4901 | 432 | 432 | 8,41% |
| | (0,11638; 0,144795] | CCC+ | 13,01% | 13,04% | 2921 | 3465 | 380 | 380 | 10,72% |
| (0,144795; 0,180147] | 16,10% | | 16,14% | 2656 | 3024 | 490 | 490 | 14,10% | |
| (0,180147; 0,224131] | CCC bis CC- | 20,13% | 20,18% | 2266 | 2495 | 559 | 559 | 18,39% | |
| (0,224131; 1) | | 30,52% | 31,70% | 3280 | 3543 | 1230 | 1230 | 30,60% | |
| 1 | DEFAULT | 100,00% | 100,00% | 25360 | 27103 | 25360 | 0 | n/d | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31.12.2017 dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego, banków komercyjnych oraz ekspozycji mLeasingu oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości oraz obserwowany (zrealizowany) wskaźnik straty.

| Wskaźniki | Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie | Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie | Ekspozycje korporacyjne | Ekspozycje banków komercyjnych | Ekspozycje mLeasing |
|--|---|--|-------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Średnie modelowe LGD (31.12.2017) | 19,91% | 45,95% | 42,17% | 47,06% | 15,64% |
| Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2017) | 25,08% | 49,58% | 43,75% | 44,52% | 15,91% |
| Średnie empiryczne LGD* | 16,20% | 36,99% | 39,60% | 17,60% | 11,44% |
| Średnie empiryczne LGD ważone EAD* | 21,39% | 45,98% | 31,53% | 17,60% | 13,95% |

* Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie i Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie (01.2006-06.2017), ekspozycje korporacyjne(01.2006-10.2017), ekspozycje banków komercyjnych (01.2006-06.2016), ekspozycje mLeasing (01.2007-03.2017)

Wyższa oczekiwana wartość modelowego parametru LGD względem obserwowanego wskaźnika empirycznej wartości LGD w badanym okresie odzwierciedla wymaganą konserwatywność oszacowań modelowych.

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 I powyżej 6% oraz współczynnik kapitału podstawowego powyżej 4,5%.

KNF określił dla Banków w Polsce wyższe wymagania odnośnie minimalnych wartości współczynników jakie powinny być utrzymywane: a które obowiązywały na 31 grudnia 2017 r.: 12% - dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz 9% dla współczynnika kapitału Tier I.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 2017 r., zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują. Na wartość wskaźnika na koniec 2017 r. wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 0,5%.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w tys. zł).

| | 31.12.2017 |
|---|------------|
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 68 031 807 |
| Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%] | 0,02045% |
| Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego* | 13 919 |

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego w tys. zł

| Podział według państwa | Ogólne ekspozycje kredytowe | | Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego | | Ekspozycja sekurytyzacyjna | | Wymogi w zakresie funduszy własnych | | | Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych | Wskaźnik bufora antycyklicznego | |
|------------------------|---|--------------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|---|---------------------------------|--------|
| | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe | Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego | Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne | Ogółem | [%] | [%] |
| 1 | Polska | 14 828 385 | 83 155 193 | 1 809 290 | | | 4 436 894 | 35 094 | | 4 471 988 | 95,00200 | 0,0000 |
| 2 | Czechy | 3 632 633 | 7 461 | | | | 144 326 | | | 144 326 | 3,06600 | 0,5000 |
| 3 | Słowacja | 834 063 | 86 | | | | 34 920 | | | 34 920 | 0,74200 | 0,5000 |
| 4 | Luksemburg | 252 213 | | 2717 | | | 20 177 | 0 | | 20 177 | 0,42900 | 0,0000 |
| 5 | Niderlandy | 2 | 70 334 | 1735 | | | 5 239 | 139 | | 5 378 | 0,11400 | 0,0000 |
| 6 | Niemcy | 73 | 88 946 | | | | 5 248 | | | 5 248 | 0,11100 | 0,0000 |
| 7 | Stany Zjednoczone | 46 702 | 22813 | | | | 4 476 | | | 4 476 | 0,09500 | 0,0000 |
| 8 | Wielka Brytania | 92508 | 3 535 | | | | 4 162 | | | 4 162 | 0,08800 | 0,0000 |
| 9 | Szwecja | 41 418 | 222 | | | | 3 319 | | | 3 319 | 0,07100 | 2,0000 |
| 10 | Cypr | 30663 | 17 486 | | | | 3 319 | | | 3 319 | 0,07100 | 0,0000 |
| 11 | Malta | 69 | 30239 | | | | 2777 | | | 2777 | 0,05900 | 0,0000 |
| 12 | Bahamy | 29072 | | | | | 2 326 | | | 2 326 | 0,04900 | 0,0000 |
| 13 | Rosja | 51 742 | 9561 | | | | 2070 | | | 2070 | 0,04400 | 0,0000 |
| 14 | Austria | 32 | 31 476 | | | | 1860 | | | 1860 | 0,04000 | 0,0000 |
| 15 | Tajlandia | 8 490 | | | | | 340 | | | 340 | 0,00700 | 0,0000 |
| 16 | Irlandia | 0 | 5307 | | | | 266 | | | 266 | 0,00600 | 0,0000 |
| 17 | Belgia | 1974 | | | | | 159 | | | 159 | 0,00300 | 0,0000 |
| 18 | Francja | 146 | 896 | | | | 76 | | | 76 | 0,00200 | 0,0000 |
| 19 | Szwajcaria | 564 | 341 | | | | 22 | | | 22 | 0,00000 | 0,0000 |
| 20 | Włochy | 92 | | | | | 7 | | | 7 | 0,00000 | 0,0000 |
| 21 | Izrael | 53 | 697 | | | | 7 | | | 7 | 0,00000 | 0,0000 |
| 22 | Austria | 0 | 81 | | | | 6 | | | 6 | 0,00000 | 0,0000 |
| 23 | Dania | 45 | | | | | 4 | | | 4 | 0,00000 | 0,0000 |
| 24 | Węgry | 0 | 119 | | | | 3 | | | 3 | 0,00000 | 0,0000 |
| 25 | Andora | 0 | 112 | | | | 3 | | | 3 | 0,00000 | 0,0000 |
| 26 | Hiszpania | 0 | 62 | | | | 2 | | | 2 | 0,00000 | 0,0000 |
| 27 | Estonia | 22 | | | | | 2 | | | 2 | 0,00000 | 0,0000 |
| 28 | Lichtenstein | 20 | | | | | 2 | | | 2 | 0,00000 | 0,0000 |
| 29 | Indonezja | | 23 | | | | 1 | | | 1 | 0,00000 | 0,0000 |
| 30 | Portugalia | | 56 | | | | 1 | | | 1 | 0,00000 | 0,0000 |
| 31 | Norwegia | 0 | 18 | | | | 1 | | | 1 | 0,00000 | 2,0000 |
| 32 | Pozostałe | 10 | 22 | 0 | | | 1 | | | 1 | 0,00000 | 0,0000 |
| | Razem | 19 850 991 | 83 445 086 | 1 813 742 | 0 | 0 | 4 672 016 | 35 233 | 0 | 4 707 249 | 100 | |

W 2016 roku Bank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą Bank został uznany za instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na Bank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 grudnia 2017 r. wyniósł 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym. Bank przyjął, że określona w grudniu 2017 r. w decyzji administracyjnej wartość bufora ma zastosowanie wg stanu na 31 grudnia 2017 r.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec 2017 r. wyniósł 2,02% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2017 r. oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 3,53% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,65% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 4,10% i 3,07%). Dodatkowy wymóg kapitałowy wyznaczony przez KNF w 2017 r. obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach, stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową. W efekcie, ponad połowa wyznaczonego przez KNF dodatkowego wymogu kapitałowego dla Grupy mBanku wynika z „dorównania” wymogu kapitałowego do poziomu wymogu kalkulowanego przy zastosowaniu metody standardowej. Drugi ważny element składowy, który miał wpływ na poziom dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach drugiego filara związany był z nadzorczą oceną BION kwantyfikującą ryzyko przypisane do portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, gdzie biorąc pod uwagę specyfikę portfela Banku, brane były pod uwagę następujące czynniki:

- udział w portfelu kredytów o LTV > 100%,
- poziom realizowanej przez Bank marży z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

- wrażliwość łącznego współczynnika kapitałowego Banku na zmiany kursów walut i stóp procentowych,
- przygotowanie Banku na przewalutowanie zadanej puli portfela kredytów.

Wartości wymagane współczynników kapitałowych na poziomie skonsolidowanym uwzględniają łącznie następujące elementy:

- podstawowe wymaganie KNF w zakresie współczynników kapitałowych adresowane do banków w Polsce: 12% na poziomie funduszy własnych oraz 9% na poziomie kapitału Tier I;
- wymóg połączonego bufora - 2,02%;
- dodatkowy wymóg kapitałowy w filarze II ze względu na posiadany portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych: 3,53% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,65% na poziomie współczynnika kapitału Tier I w ujęciu skonsolidowanym (w ujęciu jednostkowym odpowiednio: 4,10% oraz 3,07%).

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w 2017 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

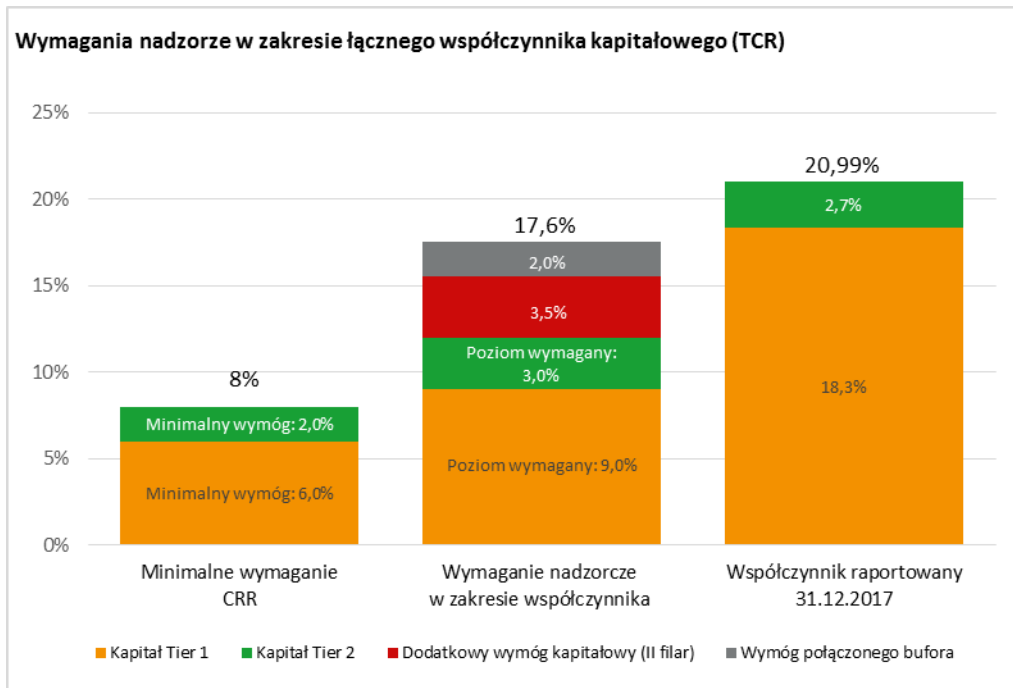
Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączonego bufora.

| Grupa mBanku Współczynnik kapitałowy | 31 grudnia 2017 | | 31 grudnia 2016 | |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Poziom wymagany | Poziom raportowany | Poziom wymagany | Poziom raportowany |
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) | 17,55% | 20,99% | 17,00% | 20,29% |
| Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio) | 13,67% | 18,31% | 13,19% | 17,32% |

Obok rachunku współczynników kapitałowych i porównania ich z wartościami wymaganymi, z uwzględnieniem wspomnianych buforów kapitałowych oraz dodatkowego wymogu kapitałowego nakładanego w ramach II filara, drugim elementem kontroli adekwatności funduszy własnych Grupy jest weryfikacja, czy spełnione są wymagania wynikające z art. 500 Rozporządzenia CRR. W tym celu porównywana jest wartość funduszy własnych Banku z wartością, która stanowi 80% wartości całkowitego wymogu kapitałowego wyliczonego przy zastosowaniu metody standardowej do kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego. Tak przeprowadzona równoległa kalkulacja ma zapewnić, że fundusze własne Grupy w wyniku stosowania metody wewnętrznych ratingów nie będą zbyt niskie, tzn. nie spadną poniżej poziomu 80% funduszy własnych, jakie Grupa musiałaby utrzymywać stosując metodę standardową. Grupa mBanku posiada fundusze własne, które są istotnie wyższe niż wskazany poziom odniesienia.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku



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.

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

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

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

| | | Aktywa ważne ryzykiem (w tys. zł) | Minimalne wymogi kapitałowe (w tys. zł) |
|-------------------------------------|-----------|---|--|
| | | 31.12.2017 | |
| | 1 | Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta) | |
| | | 59 487 759 | 4 759 021 |
| art. 438 lit. c) i d) | 2 | W tym metoda standardowa | 14 170 444 |
| art. 438 lit. c) i d) | 3 | W tym podstawowa metoda IRB (FIRB) | 0 |
| art. 438 lit. c) i d) | 4 | Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w tys. zł) | 0 |
| art. 438 lit. d) | 5 | W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych | 3 625 385 |
| art. 107 art. 438 lit. c) i d) | 6 | Ryzyko kredytowe kontrahenta | 831 237 |
| art. 438 lit. c) i d) | 7 | W tym metoda wyceny według wartości rynkowej | 577 378 |
| art. 438 lit. c) i d) | 8 | W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji | 0 |
| | 9 | W tym metoda standardowa | 0 |
| | 10 | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM) | 0 |
| art. 438 lit. c) i d) | 11 | W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 1 215 |
| art. 438 lit. c) i d) | 12 | W tym aktualizacja wyceny kredytowej | 252 644 |
| art. 438 lit. e) | 13 | Ryzyko rozliczenia | 0 |
| art. 449 lit. o) i i) | 14 | Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia) | 0 |
| | 15 | W tym metoda IRB | 0 |
| | 16 | W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB | 0 |
| | 17 | W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA) | 0 |
| | 18 | W tym metoda standardowa | 0 |
| art. 438 lit. e) | 19 | Ryzyko rynkowe | 759 117 |
| | 20 | W tym metoda standardowa | 759 117 |
| | 21 | W tym metoda modeli wewnętrznych | 0 |
| art. 438 lit. e) | 22 | Duże ekspozycje | 0 |
| art. 438 lit. f) | 23 | Ryzyko operacyjne | 6 938 734 |
| | 24 | W tym metoda wskaźnika bazowego | 0 |
| | 25 | W tym metoda standardowa | 6 938 734 |
| | 26 | W tym metoda zaawansowanego pomiaru | 0 |
| art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60 | 27 | Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%) | 14 960 |
| art. 500 | 28 | Korekta dla dolnej granicy | 0 |
| | 29 | Łącznie | 68 031 807 |
| | | | 5 442 544 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CR10 – IRB kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 438 oraz art. 452 lit. d)-e) rozporządzenia CRR.

Grupa mBank nie stosuje metody IRB do kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji kapitałowych.

| Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego | | | | | | | |
|--|-------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| Kategorie regulacyjne | Rezydualny termin rozliczenia | Kwota bilansowa | Kwoty pozabilansowe | Waga ryzyka | Kwota ekspozycji | Aktywa ważone ryzykiem | Oczekiwane straty |
| Kategoria 1 | Poniżej 2,5 roku | 0 | 0 | 50% | 0 | 0 | 0 |
| | 2,5 roku lub więcej | 59 162 | 0 | 70% | 59 162 | 41 413 | 237 |
| Kategoria 2 | Poniżej 2,5 roku | 1 069 757 | 615 471 | 70% | 1 215 733 | 845 970 | 4 865 |
| | 2,5 roku lub więcej | 4 967 405 | 1 211 298 | 90% | 4 968 617 | 4 462 858 | 39 749 |
| Kategoria 3 | Poniżej 2,5 roku | 90 082 | 5 713 | 115% | 91 760 | 103 208 | 2 569 |
| | 2,5 roku lub więcej | 233 394 | 0 | 115% | 233 394 | 268 403 | 6 535 |
| Kategoria 4 | Poniżej 2,5 roku | 0 | 0 | 250% | 0 | 0 | 0 |
| | 2,5 roku lub więcej | 640 | 0 | 250% | 640 | 1 599 | 51 |
| Kategoria 5 | Poniżej 2,5 roku | 222 448 | 0 | 0 | 222 448 | 0 | 111 224 |
| | 2,5 roku lub więcej | 188 789 | 0 | 0 | 188 789 | 0 | 94 394 |
| Łącznie | Poniżej 2,5 roku | 1 382 287 | 621 184 | | 1 529 941 | 949 178 | 118 658 |
| | 2,5 roku lub więcej | 5 449 390 | 1 211 298 | | 5 450 602 | 4 774 273 | 140 966 |
| Ekspozycje kapitałowe traktowane uproszczoną metodą ważenia ryzykiem | | | | | | | |
| Kategorie | Kwota bilansowa | Kwoty pozabilansowe | Waga ryzyka | Kwota ekspozycji | Aktywa ważone ryzykiem | Wymogi kapitałowe | |
| Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych | | | 190% | | | | |
| Giełdowe ekspozycje kapitałowe | | | 290% | | | | |
| Inne ekspozycje kapitałowe | | | 370% | | | | |
| Łącznie | | | | | | | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

| Grupa mBank w mln PLN | | Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko) | Wymogi kapitałowe |
|--------------------------|---|--|-------------------|
| 1 | Aktywa ważone ryzykiem na dzień 31 grudnia 2016 r. | 57 362 | 4 589 |
| 2 | Wielkość aktywów | 3 240 | 260 |
| 3 | Jakość aktywów | 639 | 51 |
| 4 | Aktualizacje modeli | 740 | 59 |
| 5 | Metodyka i przepisy | -681 | -54 |
| 6 | Przejęcia i zbycia | 0 | 0 |
| 7 | Zmiany kursów walut obcych | -1 372 | -110 |
| 8 | Aktywa ważone ryzykiem na dzień 31 grudnia 2017 r. | 60 081 | 4 806 |

Wielkość aktywów

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe, oraz zmiany w zakresie spółek zależnych objętych konsolidacją ostrożnościową. W 2017 roku odnotowano znaczący spadek udziału kredytów hipotecznych w obcej walucie na portfelu detalicznym, który był związany ze spłatą części tego portfela przez klientów Banku. Ponadto, nastąpił wzrost udzielonych kredytów niehipotecznych na portfelu detalicznym oraz znaczący wzrost udzielonych kredytów na portfelu korporacyjnym. W 2017 roku nastąpiła również sprzedaż części portfela ekspozycji detalicznych cechujących się niewykonaniem zobowiązania (default).

Jakość aktywów

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

Aktualizacje modeli

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 rekalkulacje tych modeli stanowiły istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w 2017 roku.

Pokrycie portfela kredytowego Grupy mBanku metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) wynosiło na koniec 2017 roku 85%, liczone w oparciu o wartość aktywów ważonych ryzykiem. Metoda AIRB stosowana była na koniec 2017 roku do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

- 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,
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),
- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A.,
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBanku Hipotecznego S.A. 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 detalicznych mBanku zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz ekspozycji wobec banków komercyjnych, określone przez nadzór warunki o istotności wysokiej zostały zrealizowane i Grupa aktualnie oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru.

W 2017 roku Grupa mBanku otrzymała potwierdzenia z Europejskiego Banku Centralnego oraz Komisji Nadzoru Finansowego wypełnienia warunków o istotności wysokiej określonych w zgodzie warunkowej na stosowanie metody wewnętrznych ratingów do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie. Pozwala to w pełni zastosować metodę wewnętrznych ratingów do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla wskazanego portfela.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Poniżej zaprezentowany został procentowy stopień pokrycia portfeli kredytowych Grupy metodą AIRB, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. a) rozporządzenia CRR.

| Etap wdrożenia AIRB | Klasa aktywów | Udział w kwocie aktywów ważonych ryzykiem (RWA STA) (%) |
|--|---|--|
| Aktualne portfele AIRB | Ekspozycje mBanku, w tym: | 69% |
| | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 22% |
| | Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe | 2% |
| | Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie | 32% |
| | Ekspozycje wobec osób fizycznych, pozostałe | 8% |
| | Ekspozycje wobec mikrofirm zabezpieczone hipotecznie | 1% |
| | Ekspozycje wobec mikrofirm, pozostałe | 2% |
| | Ekspozycje wobec banków | 1% |
| | Ekspozycje mBanku Hipotecznego – ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (nieruchomości przychodowe) | 5% |
| | Ekspozycje mLeasing | 7% |
| | Aktywa niekredytowe | 4% |
| | Portfele AIRB razem | 85% |
| | Portfele objęte planem stopniowego wdrożenia AIRB | mBank - pozostałe ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego |
| mBank Hipoteczny - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie | | 3% |
| Portfele roll-out razem | | 5% |
| Ekspozycje stałe wyłączone z AIRB | | 10% |
| Razem | | 100% |

Metodyka i przepisy

W 2017 roku wdrożone zostało rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (dotyczącego walutowych ekspozycji zabezpieczonych hipotekami); zmiana wagi ryzyka ze 100% na 150% dla ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych w odniesieniu do metody standardowej kalkulacji wymogów kapitałowych nie miała w przypadku Grupy mBank wpływu na wartość wymogów kapitałowych, ponieważ mBank stosuje dla tego portfela kredytowego metodę wewnętrznych ratingów. Istotny wpływ miała jednak przeprowadzona równocześnie, zgodnie z komunikatem KNF z dnia 19 września 2017 roku dotyczącym interpretacji treści wspomnianego rozporządzenia, towarzysząca temu zmiana w odniesieniu do stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (art. 125 ust. 1 lit. a Rozporządzenia CRR) dla części ekspozycji zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości mieszkalnej do wysokości 80% wartości rynkowej nieruchomości.

Zmiany kursów walut obcych

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w 2017 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 2017 roku

Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

Zestawienia poniżej dostarczają więcej informacji na temat aktywów ważonych ryzykiem, dotyczących stosowanych metod kalkulacji wymogów w zakresie funduszy własnych oraz zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego.

EU CR4 – Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g) rozporządzenia CRR:

| Kategorie ekspozycji | a) | b) | c) | d) | e) | f) |
|--|---|--|---|--|---|--|
| | Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego | Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego | Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego | Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego | Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem |
| | Kwota bilansowa | Kwota pozabilansowa | Kwota bilansowa | Kwota pozabilansowa | Aktywa ważone ryzykiem | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem |
| 1 Rządy centralne lub banki centralne | 36 006 878 | 2 907 | 36 068 009 | 593 | 30 116 | 0,08% |
| 2 Samorządy regionalne lub władze lokalne | 738 834 | 5 455 | 974 335 | 1 091 | 195 085 | 20,00% |
| 3 Podmioty sektora publicznego | 87 494 | 24 989 | 26 177 | 11 604 | 19 850 | 52,54% |
| 4 Wielostronne banki rozwoju | 935 526 | 0 | 935 526 | 0 | 0 | 0,00% |
| 5 Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Instytucje | 272 044 | 7 146 | 371 673 | 1 225 | 180 358 | 48,37% |
| 7 Przedsiębiorstwa | 6 944 970 | 4 195 454 | 6 165 751 | 1 226 249 | 7 326 842 | 99,12% |
| 8 Detaliczne | 2 697 023 | 726 746 | 2 697 023 | 205 979 | 2 175 102 | 74,93% |
| 9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 8 524 981 | 63 483 | 8 524 981 | 31 609 | 3 543 293 | 41,41% |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 364 341 | 14 624 | 303 453 | 5 226 | 436 300 | 141,34% |
| 11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 33 389 | 0 | 33 389 | 0 | 50 084 | 150,00% |
| 12 Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 13 Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| 14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 160 | 0 | 160 | 0 | 160 | 100,00% |
| 15 Ekspozycje kapitałowe | 182 590 | 0 | 182 590 | 0 | 191 566 | 104,92% |
| 16 Inne pozycje | 30 446 | 12 | 30 446 | 12 | 30 458 | 100,00% |
| 17 Łącznie | 56 818 676 | 5 040 816 | 56 313 513 | 1 483 588 | 14 179 214 | 24,53% |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CR5 - Metoda standardowa, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 444 lit. e) rozporządzenia CRR i prezentuje regulacyjne wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka dla tej części portfela, dla której Grupa stosuje metodę standardową, w podziale na klasy aktywów i wagi ryzyka.

| Kategorie ekspozycji | Waga ryzyka | | | | | | | | | |
|--|-------------------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|----------------|-----------|------------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | |
| 1 Rządy centralne lub banki centralne | 36 008 371 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 231 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Samorządy regionalne lub władze lokalne | 0 | 0 | 0 | 0 | 975 426 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Podmioty sektora publicznego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 862 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Wielostronne banki rozwoju | 935 526 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Instytucje | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 103 | 0 | 351 314 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Przedsiębiorstwa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92 694 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Detaliczne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 902 949 | 0 |
| 9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 496 339 | 292 133 | 0 | 0 | 0 |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 Inne pozycje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 Łącznie | 36 943 897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 996 529 | 7 496 339 | 832 234 | 0 | 2 902 949 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | Kategorie ekspozycji | Waga ryzyka | | | | | Inne kwestie | Odliczone | Łącznie | W tym bez ratingu |
|-----------|---|------------------|----------------|--------------|----------|----------|--------------|-----------|-------------------|-------------------|
| | | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | | | | |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 068 602 | 1 487 297 |
| 2 | Samorządy regionalne lub władze lokalne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 975 426 | 237 846 |
| 3 | Podmioty sektora publicznego | 1 919 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 781 | 1 916 |
| 4 | Wielostronne banki rozwoju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 526 | |
| 5 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Instytucje | 481 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 372 898 | 215 996 |
| 7 | Przedsiębiorstwa | 7 299 306 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 392 000 | 7 284 840 |
| 8 | Detaliczne | 15 | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 903 002 | 2 903 002 |
| 9 | Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 752 542 | 15 576 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 556 590 | 8 556 590 |
| 10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 53 439 | 255 240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 308 679 | 308 679 |
| 11 | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | | 33 389 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 389 | 33 389 |
| 12 | Obligacje zabezpieczone | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 | 160 |
| 15 | Ekspozycje kapitałowe | 176 606 | 0 | 5 984 | 0 | 0 | 0 | 0 | 182 590 | 182 590 |
| 16 | Inne pozycje | 30 458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 458 | 30 458 |
| 17 | Łącznie | 8 314 926 | 304 243 | 5 984 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 797 101 | 21 242 763 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 452 lit. d)-g) oraz j) rozporządzenia CRR.

Zestawienie poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnie wartości CCF, PD oraz LGD w ujęciu procentowym oraz kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych kategorii ekspozycji występujących w portfelu, dla którego Grupa stosuje metodę wewnętrznych ratingów.

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|------------------------------------|---|--|--|--|--------------|------------------|---------------|----------------------------|------------------------|--|------------------------|---------------------------------|
| Skala PD | Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto | Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej | Średni współczynnik konwersji kredytowej | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Średni PD | Liczba dłużników | Średni LGD | Średni termin zapadalności | Aktywa ważone ryzykiem | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem | Oczekiwana strata (EL) | Aktualizacje wartości i rezerwy |
| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) | | | | | | | | | | | |
| od 0.00 do 0.15 | 6 650 | 3 952 | 65,99% | 9 258 | 0,12% | 30 | 46,51% | - | 938 | 10,13% | 5 | |
| od 0.15 do 0.25 | 208 036 | 14 348 | 82,47% | 219 869 | 0,22% | 618 | 30,44% | - | 22 945 | 10,44% | 145 | |
| od 0.25 do 0.50 | 626 513 | 77 465 | 93,94% | 699 285 | 0,37% | 1 894 | 30,56% | - | 108 284 | 15,48% | 793 | |
| od 0.50 do 0.75 | 376 517 | 43 638 | 99,70% | 420 025 | 0,59% | 1 187 | 31,03% | - | 92 423 | 22,00% | 774 | |
| od 0.75 do 2.50 | 393 584 | 46 748 | 113,66% | 446 717 | 1,33% | 1 294 | 31,47% | - | 168 492 | 37,72% | 1 870 | |
| od 2.50 do 10.00 | 204 752 | 6 147 | 107,75% | 211 376 | 4,76% | 493 | 32,90% | - | 171 505 | 81,14% | 3 210 | |
| od 10.00 do 100.00 | 119 683 | 943 | 90,42% | 120 536 | 18,11% | 296 | 29,88% | - | 153 902 | 127,68% | 6 749 | |
| 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 179 151 | 272 | 0,00% | 179 151 | 100,00% | 342 | 56,73% | - | 330 037 | 184,22% | 75 442 | |
| Podsuma | 2 114 886 | 193 513 | 98,87% | 2 306 217 | 9,65% | 6 154 | 33,09% | - | 1 048 526 | 45,47% | 88 988 | 80 798 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne) | | | | | | | | | | | | |
|------------------|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|---------------|----------|------------------|---------------|----------------|----------------|
| | | | | | | | | | | | | | |
| | od 0.00 do 0.15 | 11 730 590 | 106 361 | 50,36% | 11 784 155 | 0,08% | 50 795 | 24,46% | - | 619 695 | 5,26% | 2 393 | |
| | od 0.15 do 0.25 | 3 989 273 | 40 106 | 59,06% | 4 012 959 | 0,19% | 15 150 | 24,99% | - | 415 765 | 10,36% | 1 944 | |
| | od 0.25 do 0.50 | 3 301 204 | 50 241 | 70,33% | 3 336 539 | 0,35% | 12 322 | 25,24% | - | 533 265 | 15,98% | 2 919 | |
| | od 0.50 do 0.75 | 790 127 | 11 745 | 61,79% | 797 385 | 0,59% | 2 860 | 25,61% | - | 190 218 | 23,86% | 1 215 | |
| | od 0.75 do 2.50 | 944 394 | 12 410 | 63,39% | 952 260 | 1,41% | 3 514 | 25,53% | - | 398 418 | 41,84% | 3 446 | |
| | od 2.50 do 10.00 | 879 036 | 4 318 | 53,19% | 881 333 | 5,61% | 2 986 | 26,03% | - | 826 131 | 93,74% | 12 928 | |
| | od 10.00 do 100.00 | 596 911 | 2 201 | 50,07% | 598 013 | 17,20% | 1 822 | 27,41% | - | 924 166 | 154,54% | 28 539 | |
| | 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 965 614 | 1 187 | 0,00% | 965 614 | 100,00% | 2 693 | 55,95% | - | 1 624 645 | 168,25% | 414 721 | |
| | Podsuma | 23 197 149 | 228 569 | 57,36% | 23 328 258 | 4,99% | 92 142 | 26,18% | - | 5 532 303 | 23,72% | 468 105 | 440 348 |
| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) | | | | | | | | | | | | |
| | od 0.00 do 0.15 | 41 671 | 57 713 | 81,59% | 88 762 | 0,10% | 3 207 | 41,57% | - | 7 192 | 8,10% | 36 | |
| | od 0.15 do 0.25 | 118 512 | 221 439 | 81,02% | 297 914 | 0,20% | 11 417 | 47,57% | - | 47 038 | 15,79% | 289 | |
| | od 0.25 do 0.50 | 700 505 | 517 620 | 81,49% | 1 122 326 | 0,39% | 37 278 | 41,42% | - | 235 372 | 20,97% | 1 781 | |
| | od 0.50 do 0.75 | 656 084 | 296 736 | 81,45% | 897 768 | 0,62% | 27 935 | 37,68% | - | 227 838 | 25,38% | 2 081 | |
| | od 0.75 do 2.50 | 2 600 389 | 412 576 | 82,37% | 2 940 209 | 1,44% | 93 161 | 33,99% | - | 972 463 | 33,07% | 14 189 | |
| | od 2.50 do 10.00 | 2 202 318 | 94 054 | 85,40% | 2 282 641 | 4,73% | 68 400 | 29,58% | - | 874 651 | 38,32% | 30 962 | |
| | od 10.00 do 100.00 | 693 253 | 8 382 | 85,50% | 700 420 | 20,62% | 20 985 | 26,20% | - | 358 453 | 51,18% | 37 142 | |
| | 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 488 805 | 1 745 | 0,00% | 488 805 | 100,00% | 17 367 | 77,30% | - | 530 364 | 108,50% | 337 257 | |
| | Podsuma | 7 501 537 | 1 610 265 | 81,81% | 8 818 845 | 9,00% | 279 750 | 36,49% | - | 3 253 371 | 36,89% | 423 737 | 397 951 |
| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne) | | | | | | | | | | | | |
| | od 0.00 do 0.15 | 286 151 | 846 576 | 71,48% | 891 250 | 0,10% | 122 060 | 47,79% | - | 105 602 | 11,85% | 402 | |
| | od 0.15 do 0.25 | 488 885 | 1 192 386 | 71,72% | 1 344 026 | 0,20% | 186 833 | 47,98% | - | 275 522 | 20,50% | 1 285 | |
| | od 0.25 do 0.50 | 1 130 714 | 1 392 870 | 72,21% | 2 136 456 | 0,36% | 296 371 | 48,54% | - | 651 203 | 30,48% | 3 774 | |
| | od 0.50 do 0.75 | 899 269 | 500 669 | 72,78% | 1 263 635 | 0,62% | 172 612 | 49,68% | - | 535 219 | 42,36% | 3 872 | |
| | od 0.75 do 2.50 | 2 959 918 | 634 124 | 73,77% | 3 427 738 | 1,43% | 516 597 | 49,87% | - | 2 054 795 | 59,95% | 24 352 | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|--------------|------------------|---------------|----------|-------------------|---------------|----------------|----------------|
| | od 2.50 do 10.00 | 1 679 155 | 190 651 | 71,70% | 1 815 850 | 4,40% | 271 386 | 49,56% | - | 1 383 189 | 76,17% | 39 723 | |
| | od 10.00 do 100.00 | 375 163 | 18 999 | 73,19% | 389 068 | 18,12% | 60 005 | 50,10% | - | 427 072 | 109,77% | 35 373 | |
| | 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 802 761 | 6 186 | 0,00% | 802 761 | 100,00% | 83 882 | 72,87% | - | 1 210 192 | 150,75% | 490 504 | |
| | Podsuma | 8 622 016 | 4 782 461 | 72,11% | 12 070 784 | 8,46% | 1 709 746 | 50,74% | - | 6 642 794 | 55,03% | 599 285 | 573 335 |
| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa | | | | | | | | | | | | |
| | od 0.00 do 0.15 | 507 027 | 394 422 | 65,06% | 689 969 | 0,07% | 318 | 39,12% | 2 | 100 579 | 14,58% | 182 | |
| | od 0.15 do 0.25 | 202 920 | 167 952 | 66,12% | 275 326 | 0,20% | 108 | 34,82% | 2 | 65 717 | 23,87% | 186 | |
| | od 0.25 do 0.50 | 677 066 | 431 069 | 68,97% | 899 145 | 0,38% | 275 | 36,85% | 2 | 368 204 | 40,95% | 1 260 | |
| | od 0.50 do 0.75 | 860 530 | 396 648 | 69,73% | 1 074 583 | 0,61% | 303 | 39,07% | 2 | 586 500 | 54,58% | 2 566 | |
| | od 0.75 do 2.50 | 3 097 527 | 1 444 426 | 59,01% | 3 661 751 | 1,44% | 1 322 | 34,57% | 2 | 2 209 825 | 60,35% | 18 074 | |
| | od 2.50 do 10.00 | 1 771 051 | 566 371 | 65,00% | 2 027 130 | 3,99% | 682 | 35,04% | 2 | 1 789 976 | 88,30% | 28 153 | |
| | od 10.00 do 100.00 | 118 582 | 21 588 | 70,75% | 130 612 | 23,30% | 113 | 19,13% | 2 | 103 629 | 79,34% | 5 537 | |
| | 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 251 077 | 33 828 | 88,67% | 265 000 | 100,00% | 117 | 66,53% | 1 | 363 325 | 137,10% | 167 582 | |
| | Podsuma | 7 485 780 | 3 456 304 | 64,35% | 9 023 516 | 4,88% | 3 238 | 36,51% | 2 | 5 587 755 | 61,92% | 223 540 | 191 039 |
| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe | | | | | | | | | | | | |
| | od 0.00 do 0.15 | 787 195 | 1 605 607 | 52,46% | 1 221 870 | 0,08% | 132 | 43,74% | 2 | 282 267 | 23,10% | 425 | |
| | od 0.15 do 0.25 | 1 407 924 | 2 113 559 | 63,41% | 1 992 790 | 0,20% | 92 | 40,60% | 3 | 821 646 | 41,23% | 1 588 | |
| | od 0.25 do 0.50 | 1 826 672 | 2 277 072 | 63,81% | 2 641 874 | 0,37% | 229 | 46,04% | 2 | 1 503 587 | 56,91% | 4 554 | |
| | od 0.50 do 0.75 | 1 178 041 | 1 245 017 | 74,26% | 1 859 021 | 0,62% | 159 | 44,57% | 2 | 1 347 099 | 72,46% | 5 114 | |
| | od 0.75 do 2.50 | 5 203 631 | 4 194 889 | 61,51% | 6 855 239 | 1,33% | 659 | 42,00% | 2 | 6 439 656 | 93,94% | 38 615 | |
| | od 2.50 do 10.00 | 1 346 963 | 947 930 | 56,75% | 1 703 382 | 4,12% | 416 | 40,06% | 2 | 2 066 227 | 121,30% | 27 259 | |
| | od 10.00 do 100.00 | 62 231 | 30 050 | 62,92% | 78 130 | 22,89% | 200 | 21,56% | 2 | 81 804 | 104,70% | 4 117 | |
| | 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 505 251 | 112 417 | 21,03% | 527 710 | 100,00% | 253 | 76,70% | 2 | 462 599 | 87,66% | 443 934 | |
| | Podsuma | 12 317 908 | 12 526 541 | 62,64% | 16 880 016 | 4,34% | 2 140 | 43,67% | 2 | 13 004 885 | 77,04% | 525 606 | 474 220 |
| Klasa ekspozycji | Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne | | | | | | | | | | | | |
| | Podsuma | 6 831 676 | 1 832 482 | 30,81% | 6 980 542 | - | 429 | - | 4 | 5 723 451 | 81,99% | 259 625 | 179 801 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| Klasa ekspozycji | Instytucje | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|--------------|------------------|---------------|----------|-------------------|---------------|------------------|------------------|--|
| | od 0.00 do 0.15 | 1 249 541 | 3 452 565 | 42,23% | 2 707 504 | 0,07% | 64 | 43,78% | 2 | 693 399 | 25,61% | 842 | |
| od 0.15 do 0.25 | 76 194 | 3 675 | 43,81% | 77 804 | 0,22% | 10 | 42,91% | 1 | 25 356 | 32,59% | 75 | | |
| od 0.25 do 0.50 | 15 964 | 43 118 | 44,06% | 34 963 | 0,36% | 14 | 49,17% | 1 | 18 941 | 54,17% | 64 | | |
| od 0.50 do 0.75 | 119 570 | 24 900 | 20,40% | 124 650 | 0,59% | 8 | 25,13% | 2 | 49 211 | 39,48% | 183 | | |
| od 0.75 do 2.50 | 15 598 | 126 352 | 45,61% | 73 227 | 0,96% | 15 | 46,29% | 1 | 67 541 | 92,24% | 324 | | |
| od 2.50 do 10.00 | 37 218 | 50 100 | 71,30% | 72 937 | 2,80% | 5 | 60,41% | 2 | 125 168 | 171,61% | 1 234 | | |
| od 10.00 do 100.00 | 2 144 | 12 048 | 62,02% | 9 617 | 17,72% | 6 | 49,62% | 1 | 22 520 | 234,17% | 800 | | |
| 100.00 (Niewykonanie zobowiązania) | 217 | 0 | - | 217 | 100,00% | 1 | 100,00% | 1 | 0 | 0,00% | 217 | | |
| Podsuma | 1 516 446 | 3 712 758 | 45,70% | 3 100 919 | 0,24% | 123 | 43,54% | 2 | 1 002 136 | 32,32% | 3 739 | 2 136 | |
| Łącznie (wszystkie portfele) | 69 587 398 | 28 342 893 | 68,91% | 82 509 097 | 5,80% | 2 093 722 | 37,38% | 3 | 41 795 222 | 50,66% | 2 592 625 | 2 335 356 | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Formularz EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa ważone ryzykiem, który adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g) rozporządzenia CRR.

Formularz nie podlega ujawnieniu, w związku z tym, że Grupa mBank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego z wpływem na aktywa ważone ryzykiem.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

6. 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 I a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Tabela poniżej zawiera uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych.

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (w tys. zł)

| | | 31/12/2017 |
|-------|--|-------------|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 131 424 019 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej | 29 397 |
| 3 | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | 0 |
| 4 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | 253 403 |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | 584 179 |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 9 950 784 |
| EU-6A | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | 0 |
| EU-6B | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | |
| 7 | Inne korekty | -3 857 917 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 138 383 865 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Tabela poniżej zawiera podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, informacje na temat kapitału Tier I oraz informacje na temat wskaźnika dźwigni i stosowania art. 499 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni (w tys. zł)

| | | 31/12/2017 |
|---|---|--------------------|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 127 435 265 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | -1 133 187 |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) | 126 302 078 |
| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | | |
| 4 | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 577 620 |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | 912 086 |
| EU-5A | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji | 0 |
| 6 | Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0 |
| 7 | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | 0 |
| 8 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | 0 |
| 9 | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych | 0 |
| 10 | (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych) | 0 |
| 11 | Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | 1 434 975 |
| Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | |
| 12 | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży | 602 887 |
| 13 | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto) | 0 |
| 14 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | 38 410 |
| EU-14A | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0 |
| 15 | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika | 0 |
| EU-15A | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | 0 |
| 16 | Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | 641 297 |
| Inne ekspozycje pozabilansowe | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 33 311 126 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | -23 360 342 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe | 9 950 784 |
| Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) | | |
| EU-19A | (Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)) | 0 |
| EU-19B | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)) | 0 |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | |
| 20 | Kapitał Tier I | 12 454 486 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 138 383 865 |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 9,00% |
| Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych | | |
| EU-23 | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału | przejściowe |
| EU-24 | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

W związku z faktem, że Grupa mBanku jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, która równocześnie ma istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawnia informacje określone w art. 13 ust. 1 Rozporządzenia CRR na zasadzie subskonsolidowanej.

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

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 31 grudnia 2017 r. oraz 31 grudnia 2016 r. (w tys. zł)

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------|-------------|
| Wartości ekspozycji | 138 383 865 | 137 375 342 |
| Kapitał i korekty regulacyjne | | |
| Kapitał Tier I – definicja przejściowa | 12 454 486 | 11 303 332 |
| Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa | -1 133 187 | -964 420 |
| Wskaźnik dźwigni finansowej* | | |
| Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I | 9,00% | 8,23% |

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w 2017 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto Grupy mBanku za 2016 rok niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2016 roku na podstawie decyzji KNF otrzymanych w 2016 roku;
- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku za I, II i III kwartał 2017 roku, pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, zgodnie z decyzjami KNF, odpowiednio z dnia 29 maja 2017 roku, z dnia 7 września 2017 roku i z dnia 19 grudnia 2017 roku;
- zaklasyfikowanie instrumentów kapitałowych wyemitowanych w ramach programów motywacyjnych w okresie od 1 sierpnia 2016 roku do 30 czerwca 2017 roku jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z decyzją KNF z dnia 8 grudnia 2017 roku;
- zmiana limitu uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej z 60% w 2016 roku na 80% w 2017 roku;
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku;
- umocnienie się złotego względem walut obcych.

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. Zarządzanie tym ryzykiem obejmuje dwie główne perspektywy: kalkulację i monitorowanie wskaźnika dźwigni oraz analizę niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami, uwzględniając kalkulację wskaźników: NSFR (wskaźnik stabilności finansowania netto), M3 (współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi), M4 (współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi). Obydwa elementy procesu zarządzania, tj. kalkulacja wskaźnika dźwigni zgodnie z zasadami CRR oraz analiza niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami, są wykonywane przez Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem. Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany i porównywany do grupy rówieśniczej. W celu spełnienia przyszłych wymogów regulacyjnych Grupa mBanku aspiracyjnie dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie 7%. Niniejszy poziom jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku.

mBank przeciwdziała ryzyku nadmiernej dźwigni uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami. W ramach corocznego procesu planistycznego przygotowana jest prognoza wskaźnika dźwigni finansowej na koniec danego roku oraz w horyzoncie nadchodzących czterech lat kalendarzowych. Projekcja jest aktualizowana w przypadku zmieniających się warunków makroekonomicznych. Ponadto, w obliczu szybko zmieniającego się otoczenia rynkowego, mBank testuje wskaźnik dźwigni finansowej z wykorzystaniem scenariuszy niekorzystnych warunków makroekonomicznych, rozumianych jako scenariusze ryzyka akceptowane przez Zarząd.

7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

Informacje przedstawione w niniejszym rozdziale spełniają wymogi informacyjne Formularza EU CRC – Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego zestawienie adresujące zakres ujawnień określony w art. 453 lit. a) -e) rozporządzenia CRR.

7.1. 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 2017 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

Polityka w zakresie poziomów LtV dla zabezpieczeń hipotecznych jest zgodna z zaleceniami Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. W przypadku nieruchomości komercyjnych ze względu na ich niższą płynność mBank przyjmuje podejście bardziej konserwatywne od wymagań regulatora w zakresie dopuszczalnych poziomów LtV.

mBank dokonuje selekcji nieruchomości które mogą stanowić zabezpieczenie kredytu. W ramach analizy kredytowej dokonywana jest zarówno ocena płynności lokalnego rynku jak i typowości samej nieruchomości - to podejście ma na celu zapewnienie efektywności odzysku z przyjętego zabezpieczenia.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Przed podjęciem decyzji kredytowej mBank każdorazowo sprawdza wartość nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie. We wszystkich przypadkach wymagane jest przedstawienie aktualnej wyceny nieruchomości w postaci operatu szacunkowego sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego.

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 segmencie kredytów samochodowych ryzyko jest ograniczane przez politykę wkładów własnych. mBank różnicuje wymagania dotyczące wkładu własnego w zależności od wieku i wartości pojazdu stanowiącego zabezpieczenie. Ustalone minimalne wartości biorą pod uwagę stratę wartości pojazdu w trakcie życia kredytu i możliwości jego sprzedaży w procesie 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.

Obszar korporacyjny

Podejmowane przez mBank ryzyko kredytowe w drodze udostępniania klientom produktów kredytowych może być pomniejszane poprzez zabezpieczenia. Rodzaje zabezpieczeń akceptowanych przez mBank, zasady ich ustanawiania, zasady ustalania i weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz zarządzania zabezpieczeniami opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych mBanku. W grudniu 2017 r. mBank wdrożył dedykowaną politykę dotyczącą zabezpieczeń w obszarze bankowości korporacyjnej. Najważniejsze jej elementy to:

- wskazanie zabezpieczeń preferowanych i niezalecanych,
- rekomendacje w zakresie stosowania zabezpieczeń w określonych sytuacjach,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

- określenie częstotliwości monitoringu zabezpieczeń,
- określenie podejścia do zabezpieczeń z zerowym MRV.

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. 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.

7.2. 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 wybranych transakcji przeznaczonych na finansowanie zakupu samochodów (spełniających dodatkowe ograniczenia w zakresie LtV oraz kwoty kredytu) dopuszczalne 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.

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.

Gwarancja COSME

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 80% kwoty kredytu, nie więcej niż 0,48 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 2017 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.

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

EU CR3 – Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 453 lit. g) rozporządzenia CRR; prezentuje wartości bilansowe netto (z uwzględnieniem odpisów/utruty wartości) w podziale na ekspozycje niezabezpieczone oraz zabezpieczone, z wyszczególnieniem poszczególnych kategorii zabezpieczeń:

| | | a) Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa | b) Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa | c) Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzecowego | d) Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe | e) Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe |
|----------|--|---|--|--|---|---|
| 1 | Kredyty ogółem | 38 656 386 | 40 271 650 | 38 962 981 | 1 308 669 | nie dotyczy |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe ogółem | 31 369 278 | 43 388 | 43 388 | 0 | nie dotyczy |
| 3 | Ogół ekspozycji | 111 429 406 | 49 901 068 | 47 591 491 | 2 309 577 | nie dotyczy |
| | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1 145 047 | 823 122 | 738 320 | 84 802 | nie dotyczy |
| 4 | | | | | | |

7.3. 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 zaangażowanie na pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczanie (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.

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, mBank ustanawia limity zaangażowania na branże, których udział w łącznej kwocie zaangażowania w portfelu korporacyjnym przekracza 5%.

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 z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz analizuje koncentrację mBanku na zabezpieczenia na akcjach spółek notowanych na GPW, a także w formie korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Rozkład geograficzny i branżowy ekspozycji

EU CRB-B – Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. c) rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku w zależności od kategorii ekspozycji. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł.

| | | a) Wartość netto ekspozycji na koniec okresu | b) Średnia wartość netto ekspozycji w okresie |
|-----------|---|---|--|
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 |
| 2 | Instytucje | 5 227 068 | 4 899 609 |
| 3 | Przedsiębiorstwa | 43 605 632 | 41 619 650 |
| 4 | <i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i> | 8 484 356 | 8 299 041 |
| 5 | <i>W tym: MŚP</i> | 10 751 044 | 10 272 615 |
| 6 | Detaliczne | 46 758 266 | 47 010 530 |
| 7 | <i>Zabezpieczone nieruchomościami</i> | 25 212 983 | 26 530 977 |
| 8 | <i>MŚP</i> | 2 227 608 | 2 232 199 |
| 9 | <i>Podmioty inne niż MŚP</i> | 22 985 375 | 24 298 777 |
| 10 | <i>Kwalifikowane odnawialne</i> | 0 | 0 |
| 11 | <i>Inne detaliczne</i> | 21 545 283 | 20 479 553 |
| 12 | <i>MŚP</i> | 8 713 868 | 8 175 146 |
| 13 | <i>Podmioty inne niż MŚP</i> | 12 831 416 | 12 304 407 |
| 14 | Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 |
| 15 | Metoda IRB ogółem | 95 590 966 | 93 529 789 |
| 16 | Rządy centralne lub banki centralne | 36 009 785 | 34 926 570 |
| 17 | Samorządy terytorialne | 744 289 | 882 924 |
| 18 | Podmioty sektora publicznego | 112 483 | 113 516 |
| 19 | Wielostronne banki rozwoju | 935 526 | 746 751 |
| 20 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 |
| 21 | Instytucje | 279 190 | 288 342 |
| 22 | Przedsiębiorstwa | 11 140 425 | 10 160 774 |
| 23 | <i>W tym: MŚP</i> | 2 542 130 | 2 405 913 |
| 24 | Detaliczne | 3 423 769 | 3 808 598 |
| 25 | <i>W tym: MŚP</i> | 0 | 0 |
| 26 | Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 8 588 464 | 7 950 412 |
| 27 | <i>W tym: MŚP</i> | 722 812 | 732 296 |
| 28 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 378 965 | 291 201 |
| 29 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 33 389 | 25 580 |
| 30 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 |
| 31 | Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej | 0 | 0 |
| 32 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 160 | 156 |
| 33 | Ekspozycje w papierach kapitałowych | 182 589 | 229 732 |
| 34 | Inne ekspozycje | 30 458 | 28 694 |
| 35 | Metoda standardowa ogółem | 61 859 492 | 59 453 250 |
| 36 | Łącznie | 157 450 458 | 152 983 039 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CRB-C – Podział geograficzny ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. d) rozporządzenia CRR i prezentuje wartości netto ekspozycji kredytowych Grupy dla krajów, które zostały uznane za istotne. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł.

| | | Polska (PL) | Czechy (CZ) | Słowacja (SK) | Niemcy (DE) | Wielka Brytania (GB) | Luxemburg (LU) | Pozostałe kraje | Łącznie |
|-----------|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Instytucje | 328 483 | 166 149 | 2 000 | 2 348 016 | 1 064 395 | 8 364 | 1 309 661 | 5 227 068 |
| 3 | Przedsiębiorstwa | 42 969 364 | 9 208 | 170 | 338 865 | 1 780 | 0 | 286 246 | 43 605 633 |
| 4 | Detaliczne | 46 747 296 | 0 | 0 | 2 530 | 1 755 | 0 | 6 684 | 46 758 265 |
| 5 | Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Metoda IRB ogółem | 90 045 143 | 175 357 | 2 170 | 2 689 411 | 1 067 930 | 8 364 | 1 602 591 | 95 590 966 |
| 7 | Rządy centralne lub banki centralne | 33 891 413 | 2 083 867 | 34 505 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 009 785 |
| 8 | Samorządy terytorialne | 744 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 744 289 |
| 9 | Podmioty sektora publicznego | 112 483 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 112 483 |
| 10 | Wielostronne banki rozwoju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 526 | 0 | 935 526 |
| 11 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Instytucje | 105 219 | 153 160 | 3 264 | 0 | 13 010 | 0 | 4 537 | 279 190 |
| 13 | Przedsiębiorstwa | 10 352 330 | 8 793 | 3 | 179 | 418 523 | 252 247 | 108 350 | 11 140 425 |
| 14 | Detaliczne | 1 334 453 | 1 624 527 | 464 760 | 0 | 0 | 0 | 29 | 3 423 769 |
| 15 | Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 5 784 276 | 2 326 989 | 476 553 | 0 | 0 | 0 | 646 | 8 588 464 |
| 16 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 308 345 | 7 377 | 2 955 | 1 | 4 | 0 | 60 283 | 378 965 |
| 17 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 33 389 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 389 |
| 18 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 |
| 21 | Ekspozycje w papierach kapitałowych | 135 103 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 486 | 182 589 |
| 22 | Inne ekspozycje | 30 458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 458 |
| 23 | Metoda standardowa ogółem | 52 831 918 | 6 204 713 | 982 040 | 180 | 431 537 | 1 187 773 | 221 331 | 61 859 492 |
| 24 | Łącznie | 142 877 061 | 6 380 070 | 984 210 | 2 689 591 | 1 499 467 | 1 196 137 | 1 823 922 | 157 450 458 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Ekspozycje Grupy dotyczą Europy, stąd powyższa tabela nie prezentuje obszarów geograficznych. Materialność krajów została określona na podstawie udziału w portfelu kredytowym z zastosowaniem progu materialności powyżej 1% wartości netto portfela. Kraje poniżej progu zostały ujęte w kategorii „Pozostałe kraje”.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CRB-D – Koncentracja ekspozycji według branży; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. e) rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku w zależności od branż, w podziale na kategorie ekspozycji. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł.

| | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) | h) | i) | j) | k) | l) | |
|-----------|---|-------------------------|--------------------------|--|---|----------------|---|-----------------------------------|--|--------------------------|---|--|------------------|
| | Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo | Górnictwo i wydobywanie | Przetwórstwo przemysłowe | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | Budownictwo | Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli | Transport i gospodarka magazynowa | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | Informacja i komunikacja | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | Instytucje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 227 068 | 0 | |
| 3 | Przedsiębiorstwa | 1 665 | 565 324 | 12 183 862 | 1 912 748 | 398 357 | 7 793 898 | 9 353 248 | 2 074 699 | 236 815 | 1 494 758 | 4 704 440 | |
| 4 | Detaliczne | 73 211 | 6 175 | 1 217 246 | 16 594 | 88 023 | 1 017 090 | 2 659 735 | 965 148 | 441 457 | 626 948 | 1 026 215 | |
| 5 | Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Metoda IRB ogółem | 74 876 | 571 499 | 13 401 108 | 1 929 342 | 486 380 | 8 810 988 | 12 012 983 | 3 039 847 | 678 272 | 2 121 706 | 6 024 509 | 5 730 655 |
| 7 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 857 969 | 0 | |
| 8 | Samorządy terytorialne | 0 | 0 | 0 | 0 | 119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 704 | |
| 9 | Podmioty sektora publicznego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 539 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 10 | Wielostronne banki rozwoju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 526 | 0 | |
| 11 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 | Instytucje | 0 | 0 | 73 834 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54 | 172 756 | 18 949 | |
| 13 | Przedsiębiorstwa | 147 238 | 26 699 | 2 671 815 | 228 788 | 64 081 | 443 524 | 642 415 | 377 166 | 81 592 | 902 952 | 2 685 878 | 1 355 301 |
| 14 | Detaliczne | 88 | 7 | 1 629 | 11 | 18 | 596 | 1 586 | 412 | 114 | 408 | 0 | 0 |
| 15 | Zabezpieczone hipoteką nieruchomości | 7 901 | 0 | 11 621 | 0 | 0 | 103 105 | 30 083 | 10 198 | 350 366 | 0 | 16 224 | 451 081 |
| 16 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 111 | 2 | 81 772 | 90 065 | 1 | 30 100 | 3 808 | 1 301 | 41 | 39 | 57 588 | 23 329 |
| 17 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 379 | 0 | 0 | 3 900 | 0 | 0 | 0 | 500 | 16 961 | 1 652 |
| 18 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 0 | 0 | 160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Ekspozycje w papierach kapitałowych | 0 | 0 | 714 | 0 | 0 | 35 463 | 466 | 0 | 0 | 0 | 3 999 | 86 215 |
| 22 | Inne ekspozycje | 0 | 0 | 13 161 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Metoda standardowa ogółem | 155 338 | 26 708 | 2 855 085 | 318 864 | 64 219 | 616 688 | 678 358 | 389 616 | 432 113 | 903 953 | 12 746 901 | 1 937 231 |
| 24 | Łącznie | 230 214 | 598 207 | 16 256 193 | 2 248 206 | 550 599 | 9 427 676 | 12 691 341 | 3 429 463 | 1 110 385 | 3 025 659 | 18 771 410 | 7 667 886 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | m) Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | n) Działalność w zakresie usług Administrowania i działalność wspierająca | o) Administracja publiczna i obrona Narodowe; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne | p) Edukacja | q) Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | r) Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | s) Pozostała działalność usługowa | t) Gospodarstwa domowe Zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkcujące Wyroby i świadczące usługi na własne | u) Organizacje i zespoły eksterytorialne | w) Pozostałe | x) Łącznie |
|-----------|---|---|---|----------------|---|--|---|--|--|------------------|--------------------|
| 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 227 068 |
| 3 | 631 331 | 1 298 585 | 3 662 | 4 663 | 30 032 | 22 966 | 89 448 | 0 | 0 | 7 690 | 43 605 632 |
| 4 | 1 020 378 | 380 332 | 1 969 | 164 968 | 649 381 | 83 921 | 36 167 150 | 298 | 0 | 152 027 | 46 758 266 |
| 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | 1 651 709 | 1 678 917 | 5 631 | 169 631 | 679 413 | 106 887 | 36 256 598 | 298 | 0 | 159 717 | 95 590 966 |
| 7 | 0 | 0 | 26 880 880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 270 936 | 36 009 785 |
| 8 | 110 | 0 | 743 343 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 744 289 |
| 9 | 0 | 0 | 19 238 | 31 323 | 48 672 | 12 711 | 0 | 0 | 0 | 0 | 112 483 |
| 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 526 |
| 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 597 | 279 190 |
| 13 | 121 398 | 63 453 | 0 | 31 878 | 32 126 | 127 558 | 236 412 | 0 | 0 | 900 151 | 11 140 425 |
| 14 | 403 | 181 | 0 | 71 | 78 | 52 | 2 089 899 | 1 327 920 | 0 | 1 | 3 423 769 |
| 15 | 0 | 55 961 | 0 | 8 304 | 3 442 | 7 650 | 2 805 321 | 4 726 017 | 0 | 1 190 | 8 588 464 |
| 16 | 10 818 | 11 | 944 | 18 442 | 896 | 8 492 | 12 256 | 9 131 | 0 | 29 819 | 378 965 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 997 | 0 | 0 | 0 | 33 389 |
| 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 |
| 21 | 9 184 | 46 538 | 0 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 182 589 |
| 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 254 | 0 | 0 | 336 | 30 458 |
| 23 | 141 913 | 166 144 | 27 644 405 | 90 018 | 85 222 | 156 463 | 5 171 139 | 6 063 068 | 0 | 1 216 046 | 61 859 492 |
| 24 | 1 793 622 | 1 845 061 | 27 650 036 | 259 649 | 764 635 | 263 350 | 41 427 737 | 6 063 366 | 0 | 1 375 763 | 157 450 458 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CRB-E – Zapadalność ekspozycji; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. f) rozporządzenia CRR i prezentuje rozkład ekspozycji netto dla Grupy mBanku według terminu zapadalności rezydualnej i kategorii ekspozycji. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł.

| | a) | b) | c) Wartość ekspozycji netto | | e) | f) |
|--|-------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Na żądanie | < 1 rok | 1-5 lat | > 5 lat | Brak określonego terminu zapadalności | Łącznie |
| 1 Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Instytucje | 2 529 488 | 1 963 313 | 338 750 | 283 047 | 112 470 | 5 227 068 |
| 3 Przedsiębiorstwa | 4 617 397 | 11 997 552 | 17 264 471 | 9 209 171 | 517 042 | 43 605 633 |
| 4 Detaliczne | 3 149 992 | 6 036 258 | 6 998 959 | 26 636 038 | 3 937 018 | 46 758 265 |
| 5 Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Metoda IRB ogółem | 10 296 877 | 19 997 123 | 24 602 180 | 36 128 256 | 4 566 530 | 95 590 966 |
| 7 Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 10 341 870 | 18 524 943 | 1 317 721 | 5 825 251 | 36 009 785 |
| 8 Samorządy terytorialne | 4 496 | 7 976 | 607 966 | 123 834 | 17 | 744 289 |
| 9 Podmioty sektora publicznego | 22 152 | 20 375 | 19 597 | 50 274 | 85 | 112 483 |
| 10 Wielostronne banki rozwoju | 0 | 0 | 935 526 | 0 | 0 | 935 526 |
| 11 Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 Instytucje | 1 313 | 17 544 | 652 | 0 | 259 681 | 279 190 |
| 13 Przedsiębiorstwa | 1 210 413 | 4 555 600 | 2 856 089 | 1 991 510 | 526 813 | 11 140 425 |
| 14 Detaliczne | 212 047 | 228 029 | 264 057 | 2 442 528 | 277 108 | 3 423 769 |
| 15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 791 | 58 411 | 674 619 | 7 854 624 | 19 | 8 588 464 |
| 16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 42 | 16 249 | 44 989 | 131 550 | 186 135 | 378 965 |
| 17 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 389 | 33 389 |
| 18 Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 | 160 |
| 21 Ekspozycje w papierach kapitałowych | 0 | 570 | 0 | 0 | 182 019 | 182 589 |
| 22 Inne ekspozycje | 0 | 1 659 | 0 | 0 | 28 799 | 30 458 |
| 23 Metoda standardowa ogółem | 1 451 254 | 15 248 283 | 23 928 438 | 13 912 041 | 7 319 476 | 61 859 492 |
| 24 Łącznie | 11 748 131 | 35 245 406 | 48 530 618 | 50 040 297 | 11 886 006 | 157 450 458 |

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje

Poniższe zapisy adresują wymagania tabeli **EU CRB-A** – Dodatkowe ujawniane informacje związane z jakością kredytową aktywów.

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.

Definicja restrukturyzacji

Przez działania restrukturyzacyjne rozumie się działania mające na celu doprowadzenie do przywrócenia regularnej obsługi wierzytelności w szczególności poprzez rozłożenie należności

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

na raty lub wydłużenie terminu płatności (zawarcie aneksu do istniejącej umowy lub porozumienia o spłacie), udzielenie produktu naprawczego, przeprowadzenie postępowania restrukturyzacyjnego, przystąpienie do długu osoby trzeciej, przejęcie długu przez osobę trzecią, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały, przejęcie składnika majątkowego (w tym stanowiącego zabezpieczenie długu) w zamian za zwolnienie z długu.

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. Analityk 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 Banku.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

- Okres przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika przekracza 90 dni (dla banków - 14 dni) oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł.
- Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
- Dokonanie przez Bank 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:
 - umorzenia części zobowiązania, lub
 - odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

- Złożenie przez Bank, podmiot dominujący wobec Banku lub podmiot zależny od Banku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.
- Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.
- Wypowiedzenie przez Bank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.
- Oszustwo (defraudacja) ze strony klienta.
- Bank spodziewa się realizacji straty na kliencie.

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest przygotowana oddzielnie dla poszczególnych typów podmiotów. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi automatycznej konieczności klasyfikacji jako zajście zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Określenie oddzielnych miękkich przesłanek utraty wartości dla poszczególnych typów podmiotów ma 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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

W oddziałach mBanku w Czechach i na Słowacji 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,
- 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 utraty wartości:

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

- Bank sprzedaje wierzytelność kredytową ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- Bank 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,
- Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika,
- został złożony wniosek o wszczęcie postępowania upadłościowego albo naprawczego wobec dłużnika, jeśli skutkowałyby to zaniechaniem lub opóźnieniem spłaty zobowiązania kredytowego wobec Banku,
- 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.

8.2. Informacja ilościowa

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Portfel korporacyjny

Ekspozycje bez utraty wartości: na portfelu kredytowym klientów, którzy nie zostali zaklasyfikowani do kategorii default tworzona jest rezerwa portfelowa. Wielkość tworzonego odpisu/rezerwy odpowiada szacowanej wartości poniesionej straty i jest założona na poziomie oczekiwanego zaangażowania w momencie wystąpienia utraty wartości z uwzględnieniem przewidywanej wartości straty księgowej (w ujęciu procentowym) oraz prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia utraty wartości ekspozycji.

Ekspozycje z utratą wartości: proces identyfikacji klientów z utratą wartości i kalkulacji odpisów aktualizujących przebiega następująco:

- a) identyfikacja w podejściu indywidualnym przesłanek utraty wartości (ang. loss events), a w przypadku wystąpienia przesłanki – klasyfikacja klienta do kategorii default,
- b) oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych zarówno z zabezpieczeń, jak i z bieżącej działalności klienta,
- c) kalkulacja utraty wartości uwzględniająca bieżącą wartość szacowanych przyszłych odzysków zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- d) ewidencja księgowa odpisów aktualizujących oraz rezerw.

W przypadku klientów z rozpoznaną przesłanką utraty wartości przeprowadzane jest porównanie wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowej z wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W przypadku, gdy zdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest niższa od wartości bilansowej brutto, uznaje się, że wystąpiła utrata wartości. Skutkuje to koniecznością dokonania odpisu aktualizującego na bilansową ekspozycję kredytową i/lub związaniem rezerwy na pozabilansową część ekspozycji kredytowej.

Portfel detaliczny

W obszarze detalicznym odpisy aktualizacyjne oraz rezerwy wyznaczone są portfelowo dla ekspozycji zarówno ze stwierdzoną jak i bez stwierdzonej utraty wartości. Do celów pomiaru utraty wartości stosuje się dwa sposoby wyznaczania parametrów ryzyka kredytowego. W przypadku rynku polskiego wykorzystywane są parametry analogiczne do pochodzących z metodyki AIRB (zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego), po niezbędnej eliminacji różnic pomiędzy podejściem wynikającym z AIRB i MSR 39. W przypadku rynku czeskiego i słowackiego parametry ryzyka szacowane są w oparciu o macierze migracji. Do szacowania

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

prawdopodobieństwa wystąpienia utraty wartości wykorzystywany jest 12-miesięczny okres identyfikacji straty (LIP) wyznaczony w oparciu o bieżące dane wewnętrzne dotyczące bankowych procesów i możliwości detekcji zaistniałych strat.

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 2017 roku

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

EU CR1-A – Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) i h) rozporządzenia CRR i ujawnia podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, w podziale na kategorie ekspozycji. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł.

| | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) |
|-----------|--|---|--|--|-----------------------|--|--------------------------|
| | Wartość brutto (bilans + pozabilans) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzuć wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego | Wartości netto (a+b-c-d) |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Instytucje | 217 | 5 228 987 | 2 136 | 0 | 10 | 5 227 068 |
| 3 | Przedsiębiorstwa | 1 313 802 | 43 136 889 | 845 058 | 0 | 80 746 | 43 605 633 |
| 4 | <i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i> | 411 237 | 8 252 921 | 179 801 | 0 | 13 408 | 8 484 357 |
| 5 | <i>W tym: MŚP</i> | 284 904 | 10 657 179 | 191 039 | 0 | 20 075 | 10 751 044 |
| 6 | Detaliczne | 2 349 784 | 45 900 857 | 1 492 376 | 0 | 190 445 | 46 758 265 |
| 7 | <i>Zabezpieczone nieruchomościami</i> | 1 081 511 | 24 652 609 | 521 137 | 0 | 82 275 | 25 212 983 |
| 8 | <i>MŚP</i> | 148 784 | 2 159 616 | 80 793 | 0 | 35 099 | 2 227 607 |
| 9 | <i>Podmioty inne niż MŚP</i> | 932 727 | 22 492 993 | 440 345 | 0 | 169 930 | 22 985 375 |
| 10 | <i>Kwalifikowane odnawialne</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | <i>Inne detaliczne</i> | 1 268 274 | 21 248 248 | 971 239 | 0 | 106 708 | 21 545 283 |
| 12 | <i>MŚP</i> | 460 839 | 8 650 974 | 397 945 | 0 | 33 369 | 8 713 868 |
| 13 | <i>Podmioty inne niż MŚP</i> | 807 435 | 12 597 274 | 573 294 | 0 | 73 338 | 12 831 415 |
| 14 | Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Metoda IRB ogółem | 3 663 803 | 94 266 733 | 2 339 570 | 0 | 412 578 | 95 590 966 |
| 16 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 36 009 788 | 3 | 0 | 7 187 | 36 009 785 |
| 17 | Samorządy terytorialne | 0 | 744 721 | 432 | 0 | 0 | 744 289 |
| 18 | Podmioty sektora publicznego | 0 | 112 532 | 49 | 0 | 0 | 112 483 |
| 19 | Wielostronne banki rozwoju | 0 | 935 526 | 0 | 0 | 0 | 935 526 |
| 20 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Instytucje | 0 | 279 280 | 90 | 0 | 0 | 279 190 |
| 22 | Przedsiębiorstwa | 0 | 11 156 205 | 15 780 | 0 | 23 | 11 140 425 |
| 23 | <i>W tym: MŚP</i> | 0 | 2 546 450 | 4 320 | 0 | 14 | 2 542 130 |
| 24 | Detaliczne | 0 | 3 539 436 | 115 667 | 0 | 2 | 3 423 769 |
| 25 | <i>W tym: MŚP</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

| | | | | | | | | |
|-----------|---|------------------|--------------------|------------------|---|----------------|----------------|--------------------|
| 26 | Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 0 | 8 588 464 | 0 | 0 | 1 | 0 | 8 588 464 |
| 27 | <i>W tym: MSP</i> | 0 | 722 812 | 0 | 0 | 0 | 0 | 722 812 |
| 28 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 887 976 | 0 | 509 011 | 0 | 22 103 | 154 239 | 378 965 |
| 29 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 33 389 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 389 |
| 30 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej | 0 | 0 | | 0 | | | 0 |
| 32 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 0 | 160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 |
| 33 | Ekspozycje w papierach kapitałowych | 0 | 238 622 | 56 033 | 0 | 0 | 0 | 182 589 |
| 34 | Inne ekspozycje | 0 | 30 458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 458 |
| 35 | Metoda standardowa ogółem | 887 976 | 61 668 581 | 697 065 | 0 | 48 482 | 161 451 | 61 859 492 |
| 36 | Łącznie | 4 551 779 | 155 935 314 | 3 036 635 | 0 | 319 673 | 574 029 | 157 450 458 |
| 37 | <i>W tym: Pożyczki</i> | 0 | 31 413 057 | 390 | 0 | 0 | 0 | 31 412 667 |
| 38 | <i>W tym: Dłużne papiery wartościowe</i> | 3 581 842 | 77 648 383 | 2 309 001 | 0 | 0 | 412 578 | 78 921 224 |
| 39 | <i>W tym: Ekspozycje pozabilansowe</i> | 153 701 | 26 842 061 | 72 580 | 0 | 0 | 0 | 26 923 182 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CR1-B – Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) rozporządzenia CRR i prezentuje podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, w podziale na branże – dane w tysiącach zł.

| | | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) | |
|----|-----------|--|--|--|---|--------------------------|--|---------------------------------|--------------------|
| | | Wartość brutto (bilans + pozabilans) | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzuć wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego | Wartości netto (a+b-c-d) | |
| | | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | | |
| a) | 1 | Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo | 5 593 | 230 557 | 5 936 | 0 | 5 302 | 2 059 | 230 214 |
| b) | 2 | Górnictwo i wydobywanie | 90 807 | 598 807 | 91 407 | 0 | 92 | 7 791 | 598 207 |
| c) | 3 | Przetwórstwo przemysłowe | 639 130 | 16 056 470 | 439 407 | 0 | 17 616 | 51 023 | 16 256 193 |
| d) | 4 | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 139 160 | 2 155 732 | 46 686 | 0 | 6 | 4 868 | 2 248 206 |
| e) | 5 | Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | 12 520 | 548 458 | 10 379 | 0 | 104 | 263 | 550 599 |
| f) | 6 | Budownictwo | 529 303 | 9 277 515 | 379 142 | 0 | 16 318 | 42 403 | 9 427 676 |
| g) | 7 | Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli | 424 736 | 12 608 604 | 341 999 | 0 | 64 762 | 44 856 | 12 691 341 |
| h) | 8 | Transport i gospodarka magazynowa | 78 813 | 3 415 641 | 64 991 | 0 | 5 160 | 6 073 | 3 429 463 |
| i) | 9 | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 51 599 | 1 087 560 | 28 774 | 0 | 3 024 | 15 423 | 1 110 385 |
| j) | 10 | Informacja i komunikacja | 61 041 | 3 020 491 | 55 873 | 0 | 2 217 | 8 763 | 3 025 659 |
| k) | 11 | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 82 547 | 18 712 718 | 23 856 | 0 | 18 915 | 25 088 | 18 771 409 |
| l) | 12 | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 296 983 | 7 524 245 | 153 047 | 0 | | | 7 668 181 |
| m) | 13 | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 110 315 | 1 780 881 | 97 574 | 0 | 2 555 | 3 622 | 1 793 622 |
| | 14 | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 21 353 | 1 844 229 | 20 521 | 0 | 0 | 1 700 | 1 845 061 |
| o) | 15 | Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne | 948 | 27 649 541 | 453 | 0 | 851 | 1 | 27 650 036 |
| p) | 16 | Edukacja | 34 942 | 238 360 | 13 653 | 0 | 6 | 8 278 | 259 649 |
| q) | 17 | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 11 454 | 763 903 | 10 722 | 0 | 276 | 930 | 764 635 |
| r) | 18 | Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 37 927 | 254 490 | 29 067 | 0 | 332 | 7 771 | 263 350 |
| s) | 19 | Pozostała działalność usługowa | 1 871 420 | 40 764 730 | 1 208 413 | 0 | 1 738 | 343 117 | 41 427 737 |
| t) | 20 | Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi nawiązujące do potrzeb | 13 558 | 6 056 719 | 6 911 | 0 | 180 399 | 0 | 6 063 366 |
| u) | 21 | Organizacje i zespoły eksterytorialne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 22 | Pozostałe | 37 630 | 1 345 662 | 7 823 | 0 | 0 | 0 | 1 375 469 |
| | 23 | Łącznie | 4 551 779 | 155 935 314 | 3 036 635 | 0 | 319 673 | 574 029 | 157 450 458 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

EU CR1-C – Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. g) rozporządzenia CRR i prezentuje podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania dla krajów, które zostały uznane za istotne – dane w tysiącach zł.

Grupa posiada istotne ekspozycje tylko na terenie Europy, dlatego nie został zastosowany podział na „obszary geograficzne”. Istotność pojedynczego kraju w portfelu została określona na podstawie jego udziału względem prognozy wynoszącej powyżej 1%, określonego na podstawie wartości netto całego portfela. Kraje, dla których próg wyniósł poniżej 1% zostały uwzględnione w kategorii „Inne kraje”.

| | | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) |
|---|----------------------|---|---|---|--|--------------------------|---|---------------------------------|
| | | Wartość brutto (bilans + pozabilans) | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego | Wartości netto (a+b-c-d) |
| | | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | |
| 1 | Polska (PL) | 4 097 394 | 141 413 045 | 2 633 378 | 0 | 260 233 | 447 336 | 142 877 061 |
| 2 | Czechy (CZ) | 80 640 | 6 384 882 | 85 452 | 0 | 6 547 | 67 247 | 6 380 070 |
| 3 | Słowacja (SK) | 30 086 | 985 108 | 30 984 | 0 | 150 | 29 964 | 984 210 |
| 4 | Niemcy (DE) | 1 | 2 689 947 | 357 | 0 | 4 | 0 | 2 689 591 |
| 5 | Wielka Brytania (GB) | 42 | 1 499 569 | 144 | 0 | 7 | 3 | 1 499 467 |
| 6 | Luksemburg (LU) | 0 | 1 196 812 | 675 | 0 | 0 | 0 | 1 196 137 |
| 7 | Inne | 343 616 | 1 765 951 | 285 645 | 0 | 52 732 | 29 479 | 1 823 922 |
| 8 | Razem | 4 551 779 | 155 935 314 | 3 036 635 | 0 | 319 673 | 574 029 | 157 450 458 |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CR1-D – Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 rozporządzenia CRR

– dane w tysiącach zł:

| | a) | b) | c) | d) | e) | f) |
|----------------------------|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Wartości bilansowe brutto | | | | | |
| | ≤30 dni | >30 dni, ≤60 dni | >60 dni, ≤90 dni | >90 dni, ≤180 dni | >180 dni, ≤1 rok | >1 rok |
| Kredyty | 3 182 691 | 511 639 | 172 060 | 287 047 | 479 149 | 2 744 803 |
| Dłużne papiery wartościowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ogół ekspozycji | 3 182 691 | 511 639 | 172 060 | 287 047 | 479 149 | 2 744 803 |

EU CR1-E – Ekspozycje zagrożone i objęte restrukturyzacją (forbearance), zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442

rozporządzenia CRR – dane w tysiącach zł:

| | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) | h) | i) | j) | k) | |
|---------------------------------|--|----------|---|----------------|---|-----------|---------------------------------------|---|--|---------------|---|--|
| | Wartości bilansowe brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych | | | | | | | Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe | | | | |
| | W tym normalne: W tym normalne, ale przeterminowane o więcej niż o 30 dni i nie więcej niż o 90 dni | | W tym normalne, ale przeterminowane o więcej niż o 30 dni i nie więcej niż o 90 dni | | W tym zagrożone: W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | W tym ekspozycje o utraconej wartości | | Dla ekspozycji normalnych: W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją | | Dla ekspozycji zagrożonych: W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją | |
| Dłużne papiery wartościowe | 743 667 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -892 | 0 | 0 | 0 | |
| Kredyty i zaliczki | 87 452 872 | 455 409 | 932 209 | 4 367 813 | 4 144 681 | 4 367 813 | 1 008 513 | -243 565 | -7 336 | -2 688 360 | -567 537 | |
| Ekspozycje pozabilansowe | 33 491 642 | 0 | 28 153 | 169 279 | 167 906 | 0 | 135 105 | 27 510 | 77 | 48 205 | 16 | |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

| | | l) Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe | m) W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją |
|-----|-------------------------------|---|---|
| | | Dla ekspozycji zagrożonych | |
| 010 | Dłużne papiery wartościowe | 0 | 0 |
| 020 | Kredyty i zaliczki | 1 069 934 | 73 741 |
| 030 | Ekspozycje pozabilansowe | 0 | 0 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

Uzgodnienie zmian stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

EU CR2-A – Zmiany dotyczące stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego; zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 lit. i) rozporządzenia CRR i prezentuje zmiany w skumulowanym stanie korekt dla ekspozycji z utratą wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania - dane w tysiącach zł.

| | | a) | b) |
|-------------|--|--|--|
| | | Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego |
| in PLN tys. | | | |
| 1 | Saldo początkowe | 2 817 495 | --- |
| 2 | Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie | 1 346 745 | --- |
| 3 | Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie | -872 006 | --- |
| 4 | Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe | -320 125 | --- |
| 5 | Transfery między korektami o ryzyko kredytowe | 0 | --- |
| 6 | Wpływ różnic kursowych | -60 248 | --- |
| 7 | Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych | 0 | --- |
| 8 | Inne korekty | 0 | --- |
| 9 | Saldo końcowe | 2 911 861 | --- |
| 10 | Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat | 0 | --- |
| 11 | Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat | 0 | --- |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

EU CR2-B – Zmiany dotyczące stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości; zestawienie uzupełnia wcześniejsze informacje i prezentuje zmianę wartości kredytów oraz ekspozycji dłużnych z utratą wartości lub tych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania - dane w tysiącach zł.

| | w tys. PLN | a) Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
|--|------------|---|
| 1 Saldo początkowe | | 5 081 728 |
| 2 Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego | | 1 292 613 |
| 3 Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | -444 646 |
| 4 Kwoty umorzone | | -525 429 |
| 5 Inne zmiany | | -312 056 |
| 6 Saldo końcowe | | 5 092 211 |

9. 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, które 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 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,
- Handel i sprzedaż,
- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatności i rozliczanie,
- Usługi pośrednictwa (usługi powiernicze),
- Zarządzanie aktywami,
- Detaliczna działalność maklerska.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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 i bankowość komercyjna.

Straty monitorowane są także według kategorii ryzyka:

- Przesłępstwa popełnione przez pracowników,
- Przesłępstwa popełnione przez osoby z zewnątrz,
- Celowe zniszczenia,
- Zwyczaże 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: przesłępstw 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.

10. 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 był następujący:

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

Z dniem 16 grudnia 2016 r., w związku z rezygnacją Pana Martina Zielke, w skład Komisji został powołany Pan Stephan Engels, a z dniem 30 marca 2017 r. ma miejsce Prof. Marka Wierzbowskiego został powołany Tomasz Bieske.

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,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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),
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. 2 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,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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 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 są 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:

- 1/ 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”,
- 2/ pod koniec 2016 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. implementację obowiązujących od 1 stycznia 2017 roku wytycznych EBA (European Banking Authority) dotyczących polityki wynagrodzeń EBA/GL/2015/22 z 27 czerwca 2016 r., uchylających dotychczas obowiązujące wytyczne CEBS z 10 grudnia 2010 roku. Pomimo, że przepisy wprost nie regulują dopuszczalności

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

braku możliwości odraczania zmiennego składnika wynagrodzeń dla risk takers, powołując się na zasadę proporcjonalności oraz mając na celu ujednoczenie zasad wypłaty wynagrodzenia zmiennego w grupie Commerzbanku wprowadzono limit na wypłatę zmiennego składnika wynagrodzenia dla pracowników z grupy „Risk Taker II”: jeżeli kwota zmiennego składnika wynagrodzenia jest równa lub niższa od ustalonego limitu, Zarząd Banku (albo Rada Nadzorcza spółki w przypadku spółek Grupy mBanku S.A.) może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki.

3/ pod koniec 2017 roku - Zarząd mBanku oraz następnie Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonali corocznej weryfikacji polityki identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz przyjęli zmiany mające na celu, m.in. aktualizację oraz implementację obowiązującego od 1 maja 2017 roku Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 24 marca 2017 r., poz. 637). Coroczna weryfikacja i aktualizacja Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku zostanie przeprowadzona, za zgodą Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rady Nadzorczej, w pierwszym kwartale 2018 r.

Proces weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w dotychczasowych politykach wynagrodzeń i identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku był koordynowany przez Dyrektora Departamentu Zarządzania Organizacją (jednostkę organizacyjną podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu mBanku; która przejęła kompetencję w zakresie wynagrodzeń z Departamentu Kadr i Wynagrodzeń), którego wspierali merytorycznie:

- 1/ Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem - w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka,
- 2/ Departament Audytu Wewnętrznego - w kwestiach związanych z wyborem kryteriów oraz zgodności proponowanych rozwiązań z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi,
- 3/ Departament Prawny - w kwestiach związanych z wyborem kryteriów oraz zgodności proponowanych rozwiązań z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- 4/ konsultanci zewnętrzni - w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodności obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie.

W 2017 roku odbyły się 4 posiedzenia 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:

1/ 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.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

- 1/ cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią 25% do 55% celów (Economic Profit, wskaźnik kosztów do przychodów, zdolność do wypłaty dywidendy, wskaźnik NII – Net Interest Income),
- 2/ cele ilościowe indywidualne stanowią do 50% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),
- 3/ cele jakościowe indywidualne stanowią do 30% celów.

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

- 1/ w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
- 2/ 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.:

- 1/ w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
- 2/ 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).

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

- 1/ cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 10% do 35% (od 10% do 20% Ekonomią Profit, wagi pozostałych celów: wskaźnik kosztów do przychodów, wskaźnik SFPR, wskaźnik NII są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),
- 2/ 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). W szczególności z wagą do 10% cele związane z efektywnością menedżerską.
- 3/ cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów na danym stanowisku.

W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego ustalonego przez Zarząd mBanku nie przekracza określonego limitu, całość kwoty premii może zostać wypłacona w formie nieodroczonej gotówki. W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego przekracza ten limit wówczas zostaje ona podzielona na część nieodroczoną i odroczoną:

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

- 1/ w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
- 2/ 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.:

- 1/ w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
- 2/ w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach mBanku.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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 wewnątrznie 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.2 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

oceny. Oceniając działania bądź zaniechania pracownika, Zarząd mBanku bierze pod uwagę m.in. wyniki oceny MBO danego pracownika.

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.2 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.

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 2017 roku

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia osób mających wpływ na profil ryzyka, z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu mBankiem

Niżej podane informacje za 2017 rok zawierają następujące pozycje kosztów pracowniczych osób mających wpływ na profil ryzyka, poniesionych za 2017 rok: koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń społecznych oraz wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji.

| Koszty wynagrodzeń 2017 (dane w tys. zł) | |
|---|--------|
| Obszar Rynków Finansowych | 6 598 |
| Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej | 16 744 |
| Obszar Bankowości Detalicznej | 18 291 |
| Obszar Operacji i IT | 9 339 |
| Obszar Finansów | 4 942 |
| Obszar Zarządzania Ryzykiem | 7 641 |
| Obszar Generalny | 10 712 |
| mBank | 74 267 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 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 | 84 osoby, w tym 11 członków Zarządu Banku wchodzących w skład Zarządu Banku w trakcie 2017 roku, | |
| 2. | Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2017 roku | 43 656 484 zł | |
| 3. | Wynagrodzenie zmienne za 2017 r. przyznane w 2018 r. | * | |
| 4. | Przyznany za 2017 rok składnik nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego, w tym: | | |
| 4.1. | Gotówka | * | |
| 4.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | * | |
| 5. | Naliczony za 2017 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczonego (na okres trzech kolejnych lat), w tym: | | |
| 5.1. | Gotówka | * | |
| 5.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | * | |
| 6. | Składnik odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2017 r., wypłata przysługująca w 2017 roku, w tym: | | |
| 6.1. | Gotówka | 3 378 018 zł | II odroczonego transza za 2014 I odroczonego transza za 2015 |
| 6.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 5 329 801 zł | Wartość: 1) III transzy odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r. 2) II transzy odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2014 r. 3) I transzy odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2015 r. |
| | | 12 803 akcje | 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 odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2017 r., jeszcze nieprzysługujący w 2017 roku, w tym: | | |
| 7.1. | Gotówka | 10 112 427 zł | |
| 7.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 10 110 730 zł | Wartość części odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2014, 2015 i 2016 |
| | | 27 408 akcje | 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 odroczonego wypłata, przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami | 1 591 359 zł | Wartość wynagrodzenia zmiennego utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu / umowy o pracę |
| 9. | Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia | 1 680 000 zł | |
| 9.1. | Liczba osób otrzymujących takie | 2 | |

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

| | płatności | |
|------|--|--|
| 9.2. | Najwyższa płatność | 1 500 000 zł |
| 10. | Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR | 2 (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR) |

* Pola nie zostały wypełnione z uwagi na fakt, że na dzień 28 lutego 2018 roku, tj. na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2017 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2017 rok, przyznanych w 2018 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2017 rok.

- II. *pozostali pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*
- brak w 2017 roku

11. Zmiany po dacie bilansu

Wpływ wdrożenia wymogów MSSF 9

Całkowity wpływ zastosowania MSSF 9, obliczony na dzień 1 stycznia 2018 roku, w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz współczynnika kapitału Tier I (Tier I ratio) Banku i Grupy jest nieistotny i wynosi nie więcej niż 5 punktów bazowych.

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 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 | 84 osoby, w tym 11 członków Zarządu Banku wchodzących w skład Zarządu Banku w trakcie 2017 roku, | |
| 2. | Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2017 roku | 43 656 484 zł | |
| 3. | Wynagrodzenie zmienne za 2017 r. przyznane w 2018 r. | 22 811 506 zł | |
| 4. | Przyznany za 2017 rok składnik nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego, w tym: | | |
| 4.1. | Gotówka | 9 636 302 zł | |
| 4.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 4 571 302 zł | Wartość premii bezgotówkowej rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2017 r. |
| | | 9 515 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 |
| 5. | Naliczony za 2017 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczonego (na okres trzech kolejnych lat), w tym: | | |
| 5.1. | Gotówka | 4 301 951 zł | |
| 5.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 4 301 951 zł | Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2017 r. |
| | | 9 001 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 |
| 6. | Składnik odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2017 r., wypłata przysługująca w 2017 roku, w tym: | | |
| 6.1. | Gotówka | 3 378 018 zł | |
| 6.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 5 329 801 zł | Wartość: 1) III transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r. 2) II transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2014 r. 3) I transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2015 r. |
| | | 12 803 akcje | 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 |

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku**

| | | | |
|------|--|--|--|
| 7. | Składnik odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2017 r., jeszcze nieprzysługujący w 2017 roku, w tym: | | |
| 7.1. | Gotówka | 10 112 427 zł | |
| 7.2. | Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika | 10 110 730 zł | Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2014, 2015 i 2016 |
| | | 27 408 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 | 1 591 359 zł | Wartość wynagrodzenia zmiennego utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu / umowy o pracę |
| 9. | Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia | 1 680 000 zł | |
| 9.1. | Liczba osób otrzymujących takie płatności | 2 | |
| 9.2. | Najwyższa płatność | 1 500 000 zł | |
| 10. | Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR | 2 (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR) | |

- II. *pozostali pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*
- brak w 2017 roku

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku
