



# 2019

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku**

Warszawa, 20 sierpnia 2019 roku

**Spis treści**

<b>1.</b>	<b>Wstęp .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Adekwatność kapitałowa .....</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>Fundusze własne.....</b>	<b>4</b>
	4.1. Informacje podstawowe.....	5
	4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych .....	7
<b>5.</b>	<b>Wymogi kapitałowe.....</b>	<b>8</b>
	5.1. Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody .....	8
	5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	9
	5.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	10
	5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....	12
<b>6.</b>	<b>Dźwignia finansowa .....</b>	<b>24</b>
<b>7.</b>	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....</b>	<b>27</b>

## 1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych 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](http://www.mbank.pl), w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (nazywanej dalej Grupą mBanku) w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

## 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 I półrocze 2019 rok (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za I półrocze 2019 roku) przedstawiono w Nocie 27 do Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według MSSF za I półrocze 2019 roku (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2019 roku).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za I półrocze 2019 roku zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za I półrocze 2019 roku skonsolidowany zysk netto z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współ-

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2019 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.

czynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (zwanej dalej KNF).

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 I półrocze 2019 roku obejmują następujące spółki:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji
4. mFactoring S.A.
5. mFinance France S.A.
6. mFinance S.A.

7. mLeasing Sp. z o.o.
8. Tele-Tech Investment Sp. z o.o.
9. Future Tech FIZ
10. Asekum Sp. z o.o.
11. LeaseLink Sp. z o.o.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku.

### 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 30 czerwca 2019

roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2019 roku.

#### 4.1. Informacje podstawowe

##### KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

###### Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny, kapitał zapasowy i kapitał rezerwowy Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2019 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 330
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 405 338
Pozostały kapitał zapasowy	9 826 282
Pozostałe kapitały rezerwowe	98 353
<b>Razem</b>	<b>13 499 303</b>

###### Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2019 roku w kwocie 350 951 tys. zł.

###### 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 30 czerwca 2019 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

###### Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniosły 179 488 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2019 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	- 5 414
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	121 306
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	72 914
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	- 9 318
<b>Razem</b>	<b>179 488</b>

##### 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 30 czerwca 2019 roku w wysokości 31 875 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 30 czerwca 2019 roku uwzględniono kwotę 793 523 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 wycenianych według wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 30 czerwca 2019 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 2 745 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 30 czerwca 2019 roku w wysokości 128 005 tys. zł.

**Odpisy netto**

W pozycji odpisów netto na dzień 30 czerwca 2019 roku zaprezentowano utratę wartości (lub odwrócenie utraty wartości) z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za I półrocze 2019 roku w wysokości 327 163 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

**Korekty regulacyjne dotyczące skumulowanych innych całkowitych dochodów**

Korekty regulacyjne w wysokości 121 306 tys. zł. dotyczące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2019 roku stanowią pozycję korygującą pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, zgodnie z Art. 33 Rozporządzenia CRR.

**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 KNF z dnia 8 stycznia 2015 roku mBank uzyskał zezwolenie 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.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem S.A. i Commerzbank AG.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 listopada 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 200 000 tys. zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 9 października 2018 roku z datą wykupu w dniu 10 października 2030 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 listopada 2018 roku mBank uzyskał zezwolenie na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 550 000 tys. zł, wyemitowanych przez Bank w dniu 9 października 2018 roku z datą wykupu w dniu 10 października 2028 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II.

Na dzień 30 czerwca 2019 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kwotę 2 458 050 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

**ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2019 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniosły 16 236 928 tys. zł.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku

#### 4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2019 roku w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 4 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	
Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	13 499 303
Zyski zatrzymane	350 951
Skumulowane inne całkowite dochody (OCI)	179 488
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>15 183 495</b>
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
Dodatkowe korekty wartości	- 31 875
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-793 523
Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	- 2 745
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	- 128 005
Odpisy netto	- 327 163
Korekty regulacyjne dotyczące OCI	- 121 306
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>- 1 404 617</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>13 778 878</b>
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	
Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I	0
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>13 778 878</b>
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	
Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 458 050
<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 458 050</b>
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane	0
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 458 050</b>
<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>16 236 928</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>82 602 495</b>
Współczynniki kapitałowe i bufor	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,68%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,68%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,66%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych*	3,64%
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dot. kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust.1 lit. a) powiększony o wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,37%
w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,05%
w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	2,82%
w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,50%
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,95%

\* dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara nałożony w 2018 r. na podstawie decyzji administracyjnej KNF z dnia 15 października 2018 r. oraz późniejszego pisma z dnia 29 listopada 2018 r. Szczegółowe informacje w zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach II filara podane zostały w rozdziale: 5.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.

## **5. Wymogi kapitałowe**

### **5.1. Ocena adekwatności kapitału – opis stosowanej metody**

W dniu 4 lipca 2012 roku KNF i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody na stosowanie przez mBank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda AIRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych. Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny 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 roku 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 roku 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 roku 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 22 maja 2017 roku mBank otrzymał zgodę na zniesienie regulacyjnego ograniczenia, zgodnie z którym minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego w przedmiotowym portfelu musiał być utrzymywany przynajmniej na poziomie wymaganym w metodzie standardowej. W dniu 6 maja 2015 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

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

Bank wnioskował w pierwszej połowie 2018 roku o zgodę na zmianę znaczną w modelu LGD dla obszaru detalicznego oraz zmianę planu stopniowego wdrożenia metody AIRB, polegającej na zastosowaniu klas nadzorczych (slotting approach) dla portfela kredytowania specjalistycznego (towary, obiekty, projekty), zamiast stosowania centralnego modelu AIRB. Na dzień 30 czerwca 2019 roku wnioski były w trakcie weryfikacji przez organy nadzoru – Europejski Bank Centralny oraz KNF.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2019 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 pierwszym półroczu 2019 roku mBank kalkulował kapitał ekonomiczny przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym dla ryzyka kredytowego, rynkowego i biznesowego. Kapitał ekonomiczny dla ryzyka operacyjnego wyznaczany był z wykorzystaniem metody standardowej, stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank wyznaczał także kapitał na pokrycie trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego Bank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

- 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 oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka. Na tej podstawie oraz na podstawie wartości planowanych wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

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

### 5.3. 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%.

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na 30 czerwca 2019 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują. Na koniec czerwca wskaźnik ten wyniósł 0,05%. Na wartość wskaźnika na koniec czerwca 2019 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1,25% i 1,25%.

**Kwota specyficznego dla Grupy mBanku bufora antycyklicznego (w tys. zł).**

	30.06.2019
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	82 602 495
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,045556%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	37 630

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

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 31 lipca 2018 roku wyniósł 0,5% 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. Tak określony bufor obowiązywał wg stanu na 30 czerwca 2019 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Biorąc pod uwagę, że nie wszystkie ekspozycje Grupy znajdują się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a Grupa posiada oddziały zagraniczne, bufor ryzyka systemowego, jaki miał zastosowanie w przypadku Grupy mBank na koniec pierwszego półrocza 2019 roku, wyniósł 2,82%.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na 30 czerwca 2019 roku wyniósł 5,87% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2018 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 3,64% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,73% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 4,18% i 3,14%). Dodatkowy wymóg kapitałowy obejmował także dodatkowe czynniki ryzyka związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w obszarze ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Wysoki poziom dodatkowego wymogu kapitałowego wynikał z zastosowanej przez KNF wobec wszystkich banków w Polsce jednakowej metodyki, która nie uwzględnia wskazań modeli wewnętrznych wykorzystywanych przez mBank do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Metodyka ta zakłada wspólny dla wszystkich banków punkt wyjścia do ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego, polegający na zastosowaniu wagi ryzyka z metody standardowej obowiązującej w Polsce w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla walutowych ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (waga ryzyka 150%), stosowanej w bankach posługujących się metodą standardową. W efekcie, ponad połowa wyznaczonego przez KNF dodatkowego wymogu kapitałowego dla Grupy mBanku wynika z „dorównania” wymogu kapitałowego do poziomu wymogu kalkulowanego przy zastosowaniu metody standardowej. Drugi ważny element składowy, który miał wpływ na poziom dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach drugiego filara związany był z nadzorczą oceną BION kwantyfikującą ryzyko przypisane do portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, gdzie biorąc pod uwagę specyfikę portfela 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,
- 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 w zakresie współczynników kapitałowych: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie kapitału Tier I;
- wymóg połączzonego bufora - 5,87%;
- dodatkowy wymóg kapitałowy w filarze II ze względu na posiadany portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych: 3,64% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,73% na poziomie współczynnika kapitału Tier I w ujęciu skonsolidowanym (w ujęciu jednostkowym odpowiednio: 4,18% oraz 3,14%).

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym w pierwszym półroczu 2019 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości. Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączzonego bufora.

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

Grupa mBanku	30 czerwca 2019		31 marca 2019	
Współczynnik kapitałowy	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,51%	19,66%	17,50%	20,65%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	14,60%	16,68%	14,59%	17,55%

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

#### 5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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 ważone ryzykiem (w tys. zł)		Minimalne wymogi kapitałowe (w tys. zł)
			30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019
	1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>70 144 654</b>	<b>68 975 207</b>	<b>5 611 572</b>
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	16 503 540	15 981 064	1 320 283
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)		0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	53 641 114	52 994 143	4 291 289
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>1 260 489</b>	<b>1 097 438</b>	<b>100 840</b>
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 004 380	883 270	80 351
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
	9	W tym metoda standardowa	0	0	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	1 772	1 452	142
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	254 337	212 716	20 347
art. 438 lit. e)	13	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
art. 449 lit. o) i i)	14	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>903 579</b>	<b>790 926</b>	<b>72 286</b>
	20	W tym metoda standardowa	903 579	790 926	72 286
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
art. 438 lit. f)	23	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>7 993 942</b>	<b>7 993 942</b>	<b>639 515</b>
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	7 993 942	7 993 942	639 515
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	<b>Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>	<b>2 299 831</b>	<b>714 776</b>	<b>183 987</b>
art. 500	28	<b>Korekta dla dolnej granicy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	29	<b>Łącznie</b>	<b>82 602 495</b>	<b>79 572 289</b>	<b>6 608 200</b>

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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	60 392	19	70%	60 408	42 286	241
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 333 417	714 169	70%	1 493 936	1 043 537	5 976
	2,5 roku lub więcej	5 290 978	949 326	90%	5 351 221	4 799 220	42 810
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	16 507	21 385	115%	23 198	26 394	649
	2,5 roku lub więcej	320 761	30	115%	320 786	364 755	8 982
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	66	0	250%	66	126	5
	2,5 roku lub więcej	37 974	0	250%	37 974	94 644	3 038
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	230 439	0	0%	230 439	0	115 220
	2,5 roku lub więcej	286 506	0	0%	286 506	0	143 252
łącznie	Poniżej 2,5 roku	1 580 429	735 554		1 747 639	1 070 057	121 850
	2,5 roku lub więcej	5 996 611	949 375		6 056 895	5 300 905	198 323
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							

**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		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko)	Wymogi kapitałowe
w mln PLN			
<b>1</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem na dzień 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>67 983</b>	<b>5 439</b>
2	Wielkość aktywów	5 553	444
3	Jakość aktywów	-147	-12
4	Aktualizacje modeli	-394	-32
5	Metodyka i przepisy	586	47
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Zmiany kursów walut obcych	-130	-10
<b>8</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem na dzień 30 czerwca 2019 roku</b>	<b>73 451</b>	<b>5 876</b>

#### *Wielkość aktywów*

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym m.in. nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe. W I półroczu 2019 roku nastąpił wzrost wolumenu udzielonych kredytów w portfelu korporacyjnym oraz detalicznym.

#### *Jakość aktywów*

W ramach tego czynnika zmiany uwzględnione są między innymi migracje klientów pomiędzy klasami ratingowymi, aktualizacje wyceny zabezpieczeń, przejścia ekspozycji kredytowych do kategorii ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania i wyjścia z tej kategorii.

#### *Aktualizacje modeli*

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta rekalkulacje tych modeli stanowią jeden z czynników, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w I półroczu 2019 roku.

Metoda AIRB stosowana była na koniec I półrocza 2019 roku do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

- ekspozycji korporacyjnych mBanku,
- portfela detalicznych kredytów mBanku zabezpieczonych hipotecznie,

- ekspozycji mBanku z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”),
- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie,
- 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 oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru.

*Metodyka i przepisy*

W I półroczu 2019 został wdrożony standard rachunkowości IFRS16, co przełożyło się na powstanie nowej kategorii aktywów niekredytowych oraz wzrost RWA.

Wzrosła również waga ryzyka dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych denominowanych w walucie innej niż waluta raportowa, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Nie miało to istotnego wpływu na współczynnik wypłacalności Grupy mBanku.

*Zmiany kursów walut obcych*

Pomimo, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w I półroczu 2019 roku nie miały znaczącego wpływu na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem.



## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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 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)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1 Kredyty ogółem	56 455 001	46 515 311	44 860 822	1 654 489	nie dotyczy
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	37 247 845	27 112	27 112	0	nie dotyczy
<b>3 Ogół ekspozycji</b>	<b>93 702 847</b>	<b>46 542 423</b>	<b>44 887 934</b>	<b>1 654 489</b>	<b>nie dotyczy</b>
4 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 133 397	774 005	723 596	50 409	nie dotyczy

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku**

**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:

		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		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie	
Kategorie ekspozycji		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne	36 018 914	2 812	36 064 049	605	2 331 337	6,46%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	433 508	74 064	551 222	25 774	115 395	20,00%
3	Podmioty sektora publicznego	77 999	31 174	27 190	14 587	20 888	50,00%
4	Wielostronne banki rozwoju	2 474 736	0	2 474 736	0	0	0,00%
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0,00%
6	Instytucje	336 208	9 094	379 326	4 733	185 702	48,35%
7	Przedsiębiorstwa	7 982 420	4 998 061	7 723 329	1 531 575	9 160 701	98,98%
8	Detaliczne	2 391 368	680 517	2 391 368	149 126	1 902 817	74,90%
9	Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	10 592 101	33 777	10 592 101	16 888	4 266 142	40,21%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	417 285	2 774	372 437	1 646	440 869	117,85%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	47 869	0	47 869	0	71 803	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	0	0	0	0	0	0,00%
15	Ekspozycje kapitałowe	217 188	0	217 188	0	225 913	104,02%
16	Inne pozycje	13 563	12	13 563	12	13 575	100,00%
17	<b>łącznie</b>	<b>61 003 159</b>	<b>5 832 285</b>	<b>60 854 378</b>	<b>1 744 946</b>	<b>18 735 142</b>	<b>29,93%</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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	34 733 679	0	0	373 252	43 607	0	0	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	19	0	0	0	576 977	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	41 777	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	2 474 736	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institucje	80	0	0	0	21 604	0	361 986	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	120 863	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	2 540 485
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	9 530 418	303 374	0	0
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	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
12	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	<b>łącznie</b>	<b>37 208 514</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>373 252</b>	<b>642 188</b>	<b>9 530 418</b>	<b>828 000</b>	<b>0</b>	<b>2 540 485</b>

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku**

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka					Inne	Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu
		100%	150%	250%	370%	1250%				
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	914 116	0	0	0	0	36 064 654	2 283 285
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	576 996	120 776
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	41 777	0
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	2 474 736	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	389	0	0	0	0	0	0	384 059	128 320
7	Przedsiębiorstwa	9 134 041	0	0	0	0	0	0	9 254 904	9 134 040
8	Detaliczne	9	0	0	0	0	0	0	2 540 494	2 540 495
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	762 280	12 917	0	0	0	0	0	10 608 989	10 608 989
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	240 513	133 570	0	0	0	0	0	374 083	374 083
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	47 869	0	0	0	0	0	47 869	47 869
12	Obligacje zabezpieczone	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
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe	211 372	0	5 816	0	0	0	0	217 188	217 188
16	Inne pozycje	13 575	0	0	0	0	0	0	13 575	13 575
17	<b>Łącznie</b>	<b>10 362 179</b>	<b>194 356</b>	<b>919 932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 599 324</b>	<b>25 468 620</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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	
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>												
	od 0.00 do 0.15	13 815	8 209	83,45%	20 664	0,11%	43	41,16%	-	1 763	8,53%	10	
	od 0.15 do 0.25	206 066	12 840	81,78%	216 567	0,21%	649	33,75%	-	24 321	11,23%	152	
	od 0.25 do 0.50	670 885	64 203	84,38%	725 056	0,37%	1 792	35,27%	-	127 627	17,60%	928	
	od 0.50 do 0.75	447 946	58 475	94,49%	503 201	0,61%	1 325	33,79%	-	123 302	24,50%	1 043	
	od 0.75 do 2.50	531 298	67 940	108,93%	605 302	1,29%	1 687	34,46%	-	244 759	40,44%	2 691	
	od 2.50 do 10.00	167 326	5 323	154,75%	175 563	4,66%	434	35,88%	-	155 690	88,68%	2 918	
	od 10.00 do 100.00	94 802	416	233,57%	95 773	20,25%	227	30,57%	-	128 702	134,38%	6 024	
	100.00 (Niewykonalnie zobowiązania)	149 030	118	0,00%	149 030	100,00%	278	56,56%	-	169 672	113,85%	80 161	
	<b>Podsuma</b>	<b>2 281 168</b>	<b>217 524</b>	<b>96,54%</b>	<b>2 491 156</b>	<b>7,65%</b>	<b>6 435</b>	<b>35,83%</b>	<b>-</b>	<b>975 836</b>	<b>39,17%</b>	<b>93 927</b>	<b>96 039</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)</b>												
	od 0.00 do 0.15	14 067 296	608 502	60,69%	14 436 623	0,08%	84 410	26,95%	-	773 696	5,36%	2 941	
	od 0.15 do 0.25	3 658 477	119 767	60,79%	3 731 288	0,19%	19 658	26,72%	-	411 962	11,04%	1 924	
	od 0.25 do 0.50	3 250 228	130 135	65,32%	3 335 233	0,35%	16 673	27,32%	-	583 698	17,50%	3 209	
	od 0.50 do 0.75	1 091 425	44 173	63,69%	1 119 557	0,60%	5 496	28,12%	-	296 832	26,51%	1 906	
	od 0.75 do 2.50	1 123 279	59 003	65,85%	1 162 130	1,29%	5 951	28,66%	-	515 431	44,35%	4 317	
	od 2.50 do 10.00	703 061	12 207	57,09%	710 030	5,48%	2 915	27,47%	-	687 793	96,87%	10 610	
	od 10.00 do 100.00	565 266	1 924	54,84%	566 321	17,05%	1 822	27,19%	-	858 467	151,59%	26 742	
	100.00 (Niewykonalnie zobowiązania)	794 893	304	0,00%	794 893	100,00%	2 057	60,07%	-	1 197 701	150,67%	404 817	
	<b>Podsuma</b>	<b>25 253 925</b>	<b>976 015</b>	<b>61,69%</b>	<b>25 856 075</b>	<b>3,80%</b>	<b>138 982</b>	<b>28,13%</b>	<b>-</b>	<b>5 325 580</b>	<b>20,60%</b>	<b>456 466</b>	<b>455 030</b>

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku**

Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
Klasa ekspozycji	od 0.00 do 0.15	88 755	347 681	79,99%	366 874	0,11%	14 321	49,82%	-	38 674	10,54%	199	
	od 0.15 do 0.25	254 257	498 928	74,08%	623 869	0,19%	23 653	48,62%	-	97 274	15,59%	589	
	od 0.25 do 0.50	953 110	505 160	80,00%	1 357 245	0,39%	41 103	37,13%	-	256 972	18,93%	1 904	
	od 0.50 do 0.75	1 298 728	282 308	86,94%	1 544 172	0,62%	39 307	33,30%	-	358 958	23,25%	3 202	
	od 0.75 do 2.50	3 637 979	423 406	92,83%	4 031 011	1,39%	102 529	32,32%	-	1 282 198	31,81%	18 169	
	od 2.50 do 10.00	2 249 697	147 710	106,97%	2 407 702	4,66%	67 196	35,32%	-	1 077 944	44,77%	38 770	
	od 10.00 do 100.00	997 198	17 038	121,01%	1 017 816	20,74%	26 217	30,51%	-	611 806	60,11%	67 261	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	564 488	2 184	0,00%	564 488	100,00%	18 009	72,21%	-	488 343	86,51%	385 307	
<b>Podsuma</b>	<b>10 044 212</b>	<b>2 224 415</b>	<b>84,02%</b>	<b>11 913 177</b>	<b>8,06%</b>	<b>332 335</b>	<b>36,73%</b>	<b>-</b>	<b>4 212 169</b>	<b>35,36%</b>	<b>515 401</b>	<b>523 420</b>	
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
Klasa ekspozycji	od 0.00 do 0.15	720 353	2 045 788	70,56%	2 163 850	0,10%	293 602	48,25%	-	265 742	12,28%	1 012	
	od 0.15 do 0.25	793 933	1 371 895	66,49%	1 706 108	0,19%	242 175	49,08%	-	350 440	20,54%	1 618	
	od 0.25 do 0.50	1 307 848	894 694	71,50%	1 947 578	0,37%	251 610	49,87%	-	614 041	31,53%	3 575	
	od 0.50 do 0.75	1 176 880	372 691	76,83%	1 463 221	0,62%	188 662	50,55%	-	632 491	43,23%	4 589	
	od 0.75 do 2.50	3 667 627	562 106	77,45%	4 102 999	1,38%	555 134	50,79%	-	2 474 334	60,31%	28 740	
	od 2.50 do 10.00	2 349 791	136 968	85,35%	2 466 692	4,48%	298 904	50,32%	-	1 911 875	77,51%	55 589	
	od 10.00 do 100.00	756 151	28 973	86,74%	781 282	21,15%	102 501	50,57%	-	909 655	116,43%	83 758	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	829 071	6 076	0,00%	829 071	100,00%	82 470	69,97%	-	959 023	115,67%	530 206	
<b>Podsuma</b>	<b>11 601 654</b>	<b>5 419 191</b>	<b>71,21%</b>	<b>15 460 801</b>	<b>7,65%</b>	<b>2 015 058</b>	<b>51,05%</b>	<b>-</b>	<b>8 117 601</b>	<b>52,50%</b>	<b>709 086</b>	<b>716 185</b>	
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa												
Klasa ekspozycji	od 0.00 do 0.15	275 997	421 859	38,53%	438 559	0,08%	296	42,70%	2	65 505	14,94%	140	
	od 0.15 do 0.25	135 812	122 547	36,10%	180 056	0,18%	93	40,84%	2	48 225	26,78%	131	
	od 0.25 do 0.50	824 720	496 465	47,99%	1 062 981	0,35%	345	39,82%	2	402 519	37,87%	1 486	
	od 0.50 do 0.75	803 563	419 223	47,66%	1 003 366	0,63%	463	34,85%	2	463 553	46,20%	2 191	
	od 0.75 do 2.50	4 472 335	1 599 620	44,35%	5 181 758	1,48%	1 911	37,75%	2	3 421 030	66,02%	28 511	
	od 2.50 do 10.00	1 881 923	415 225	42,69%	2 059 194	3,95%	843	35,30%	2	1 685 870	81,87%	28 025	
	od 10.00 do 100.00	119 776	26 523	33,92%	128 773	22,56%	111	35,31%	2	176 814	137,31%	10 525	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	130 205	4 337	83,25%	133 814	100,00%	67	65,34%	2	278 556	208,17%	72 639	
<b>Podsuma</b>	<b>8 644 331</b>	<b>3 505 799</b>	<b>44,05%</b>	<b>10 188 501</b>	<b>3,25%</b>	<b>4 129</b>	<b>37,78%</b>	<b>2</b>	<b>6 542 072</b>	<b>64,21%</b>	<b>143 648</b>	<b>119 843</b>	

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku**

Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe												
		od 0.00 do 0.15	894 982	2 858 602	26,67%	1 657 384	0,07%	140	46,69%	2	356 939	21,54%	546
	od 0.15 do 0.25	880 814	1 593 609	24,44%	1 270 243	0,18%	79	51,44%	2	533 800	42,02%	1 182	
	od 0.25 do 0.50	2 608 518	2 287 168	51,73%	3 791 657	0,37%	251	43,55%	2	2 299 008	60,63%	6 063	
	od 0.50 do 0.75	1 816 180	1 050 483	54,89%	2 392 809	0,60%	209	44,56%	3	1 936 368	80,92%	6 406	
	od 0.75 do 2.50	6 840 693	4 393 937	41,21%	8 651 599	1,30%	734	45,67%	2	8 876 478	102,60%	51 424	
	od 2.50 do 10.00	1 724 775	1 425 721	34,22%	2 212 704	3,97%	444	41,84%	2	2 692 821	121,70%	35 476	
	od 10.00 do 100.00	186 106	117 065	44,00%	237 616	18,06%	253	40,46%	2	483 328	203,41%	16 752	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	1 008 261	181 298	48,68%	1 096 521	100,00%	359	72,42%	2	1 149 282	104,81%	846 299	
	<b>Podsuma</b>	<b>15 960 329</b>	<b>13 907 883</b>	<b>38,47%</b>	<b>21 310 533</b>	<b>6,43%</b>	<b>2 469</b>	<b>46,51%</b>	<b>2</b>	<b>18 328 024</b>	<b>86,00%</b>	<b>964 148</b>	<b>909 481</b>
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne												
	<b>Podsuma</b>	<b>7 577 040</b>	<b>1 684 929</b>	<b>13,50%</b>	<b>7 804 534</b>	<b>0,00%</b>	<b>445</b>	<b>0,00%</b>	<b>4</b>	<b>6 370 961</b>	<b>81,63%</b>	<b>320 173</b>	<b>260 888</b>
Klasa ekspozycji	Instytucje												
	od 0.00 do 0.15	957 932	3 249 782	31,52%	1 982 424	0,05%	70	47,43%	1	376 154	18,97%	498	
	od 0.15 do 0.25	82 081	11 603	44,83%	87 283	0,18%	9	43,58%	1	35 108	40,22%	68	
	od 0.25 do 0.50	472 089	15 329	37,61%	477 854	0,36%	17	45,29%	1	292 137	61,14%	786	
	od 0.50 do 0.75	102 157	16 173	43,50%	109 192	0,61%	6	21,13%	1	34 270	31,38%	143	
	od 0.75 do 2.50	63 003	34 282	63,04%	84 614	1,75%	13	57,91%	1	114 002	134,73%	902	
	od 2.50 do 10.00	781	51 326	45,13%	23 944	2,80%	2	44,28%	1	32 646	136,34%	299	
	od 10.00 do 100.00	2	0	0,00%	2	47,34%	1	42,50%	5	4	259,26%	0	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	0	0		0	0,00%	0		0	0	0,00%	0	
	<b>Podsuma</b>	<b>1 678 045</b>	<b>3 378 495</b>	<b>32,18%</b>	<b>2 765 313</b>	<b>0,21%</b>	<b>118</b>	<b>46,20%</b>	<b>1</b>	<b>884 321</b>	<b>31,98%</b>	<b>2 696</b>	<b>1 838</b>
<b>łącznie (wszystkie portfele)</b>		<b>83 040 704</b>	<b>31 314 251</b>	<b>47,10%</b>	<b>97 790 090</b>	<b>5,14%</b>	<b>2 499 971</b>	<b>36,28%</b>	<b>3</b>	<b>50 756 564</b>	<b>51,90%</b>	<b>3 205 545</b>	<b>3 082 725</b>

**Formularz EU CR7** – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa wazone 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 wazone ryzykiem.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku

#### 6. Dźwignia finansowa

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

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

Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem 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)

		30.06.2019
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	152 433 213
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	49 766
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	1 786 582
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	3 439 073
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	11 684 459
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)	0
7	Inne korekty	-5 778 744
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	163 614 349



## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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)

		30.06.2019
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	145 376 787
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 404 617
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>	<b>143 972 170</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	874 206
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	2 052 315
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	<b>2 926 521</b>
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	4 485 145
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	546 053
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	<b>5 031 198</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	37 020 025
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-25 335 566
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	<b>11 684 459</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
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
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	13 778 878
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	163 614 349
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	8,42%
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
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

mBank 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.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku

#### **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 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

	30.06.2019	31.12.2018
Wartości ekspozycji	163 614 349	154 750 096
<b>Kapitał i korekty regulacyjne</b>		
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	13 778 878	13 317 233
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-1 404 617	-1 072 117
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>		
Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,42%	8,61%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w pierwszym półroczu 2019 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto Grupy mBanku za 2018 rok zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2018 roku;

- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych kwoty utraty wartości lub odwrócenia utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za pierwsze półrocze 2019 roku;
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku.

#### **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, uwzględniającą 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 przygotowywana 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. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9, obowiązującego od 1 stycznia 2018 roku, Bank stosuje model utraty wartości aktywów finansowych, oparty na koncepcji straty oczekiwanej, uwzględniający informacje dotyczące przyszłych zdarzeń. Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy) oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Jeżeli na datę sprawozdawczą ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwanym stratom kredytowym (Lt ECL).

W podejściu indywidualnym (dotyczącym wszystkich bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta.

Jeżeli nie są spełnione warunki umożliwiające wycenę ekspozycji kredytowej w zamortyzowanym koszcie (MSSF9 pkt. 4.1.2), wówczas jest ona wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy (ang. FVtPL: Fair Value through Profit & Loss) lub przez „inne całkowite dochody” (ang. FVOCI: Fair Value through Other Comprehensive Income).

W pierwszym półroczu 2019 roku nastąpił wzrost kosztów ryzyka kredytowego zarówno w portfelu ekspozycji korporacyjnych jak i detalicznych, spowodowany zmianami w szkodowości portfela. Wzrost ten na portfelu ze stwierdzoną utratą wartości został częściowo złagodzony przez proces sprzedaży windykacyjnych, zrealizowany w obszarze bankowości detalicznej.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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 – 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	Narzućy wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
2	Instytucje	0	5 056 541	1 838	0	0	0	5 054 702
3	Przedsiębiorstwa	1 324 100	49 956 211	1 290 165	0	1 574	-99 606	49 990 146
4	<i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	0	9 261 969	260 888	0	0	-8 812	9 001 081
5	<i>W tym: MŚP</i>	134 541	12 015 589	119 798	0	0	-5 186	12 030 331
6	Detaliczne	2 346 164	55 671 939	1 788 415	0	102 869	-119 403	56 229 689
7	<i>Zabezpieczone nieruchomościami</i>	944 346	27 784 285	550 141	0	17 221	-58 569	28 178 490
8	<i>MŚP</i>	149 148	2 349 543	95 989	0	4 870	-8 802	2 402 703
9	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>	795 198	25 434 742	454 152	0	12 351	-49 767	25 775 787
10	<i>Kwalifikowane odnawialne</i>	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Inne detaliczne</i>	1 401 818	27 887 654	1 238 274	0	85 648	-60 834	28 051 199
12	<i>MŚP</i>	566 671	11 701 956	523 008	0	26 342	-15 373	11 745 620
13	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>	835 147	16 185 698	715 266	0	59 306	-45 461	16 305 579
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Metoda IRB ogółem</b>	<b>3 670 264</b>	<b>110 684 691</b>	<b>3 080 418</b>	<b>0</b>	<b>104 443</b>	<b>-219 009</b>	<b>111 274 537</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku

16	Rządy centralne lub banki centralne	0	36 021 728	2	0	0	0	36 021 726
17	Samorządy terytorialne	0	507 917	346	0	0	0	507 571
18	Podmioty sektora publicznego	0	109 202	29	0	0	0	109 174
19	Wielostronne banki rozwoju	0	2 474 736	0	0	0	0	2 474 736
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Institucje	0	345 623	321	0	0	0	345 302
22	Przedsiębiorstwa	0	13 021 383	40 902	0	2 071	-26	12 980 481
23	W tym: MŚP	0	2 189 382	11 648	0	1 499	-3	2 174 224
24	Detaliczne	0	3 193 987	122 102	0	88	-13	3 071 885
25	W tym: MŚP	0	52 561	31 627	0	0	0	20 934
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	10 625 921	43	0	0	0	10 625 878
27	W tym: MŚP	0	19 004	0	0	0	0	19 004
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 199 471	0	779 412	0	3 302	-97 386	420 059
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	47 869	0	0	0	0	47 868
30	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	270 641	53 453	0	0	0	217 188
34	Inne ekspozycje	0	13 575	0	0	0	0	13 575
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>1 199 471</b>	<b>66 632 582</b>	<b>996 610</b>	<b>0</b>	<b>5 461</b>	<b>-97 425</b>	<b>66 835 443</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>4 869 735</b>	<b>177 317 273</b>	<b>4 077 028</b>	<b>0</b>	<b>109 904</b>	<b>-316 434</b>	<b>178 109 980</b>
37	W tym: Pożyczki	4 651 340	108 825 698	3 941 108	0	109 904	-315 927	109 535 930
38	W tym: Dłużne papiery wartościowe	20 058	32 486 919	0	0	0	-507	32 506 977
39	W tym: Ekspozycje pozabilansowe	198 337	36 004 656	135 920	0	0	0	36 067 073

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
			Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
a)	1	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	7 659	233 833	8 367	0	0,00	-2 301	233 124
b)	2	Górnictwo i wydobywanie	95 865	451 776	96 622	0	0,00	-2 719	451 018
c)	3	Przetwórstwo przemysłowe	795 644	18 869 154	594 990	0	175,00	-35 109	19 069 809
d)	4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	39 499	1 799 500	28 204	0	0,00	-4 367	1 810 795
e)	5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	10 520	637 963	9 420	0	0,00	-553	639 063
f)	6	Budownictwo	349 750,00	9 657 868,00	318581	0	60,00	-17 972	9 689 038
g)	7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	353644	13398771	325177	0	12,00	-24 680	13 427 238
h)	8	Transport i gospodarka magazynowa	63004	3484014	58038	0	464,00	-688	3 488 981
i)	9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	7837	682950	22951	0	0,00	-4 389	667 836
j)	10	Informacja i komunikacja	77 054	2 802 987	74 999	0	0,00	-9 776	2 805 042
k)	11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	242 274	17 739 490	133 546	0	2,00	-1 038	17 848 219
l)	12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	35 925	6 281 934	207 542	0	0,00	-4 746	6 110 317
m)	13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	239 620	3 259 840	147 463	0	45,00	-2 827	3 351 997
	14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	59 471	1 774 496	37 548	0	47,00	-593	1 796 419
o)	15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 023	28 800 683	407	0	0,00	0	28 801 299
p)	16	Edukacja	29 549	149 037	10 896	0	1,00	-1 674	167 690
q)	17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	6 310	572 955	6 439	0	0,00	-1	572 825
r)	18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	4 279	328 129	4 168	0	0,00	-347	328 239
s)	19	Pozostała działalność usługowa	533 046	9 322 571	499 416	0	69 951,00	-28 302	9 356 200
t)	20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	102 172	8 398 951	65 937	0	0,00	-8 260	8 435 187
u)	21	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0,00	0	0
	22	Pozostałe	1 815 590	48 670 371	1 426 317	0	39 147,00	-166 092	49 059 644
	<b>23</b>	<b>łącznie</b>	<b>4 869 735</b>	<b>177 317 273</b>	<b>4 077 028</b>	<b>0</b>	<b>109 904</b>	<b>-316 434</b>	<b>178 109 980</b>

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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 progu wynoszącego 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 szcze- gólnego ryzyka kredy- towego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umo- rzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Polska (PL)	4 369 011	161 867 971	3 592 790	0	106 511	-242 494	162 644 192
2	Czechy (CZ)	116 945	5 421 528	126 173	0	1 352	-38 844	5 412 300
3	Słowacja (SK)	67 415	1 214 741	72 605	0	2 038	-32 113	1 209 551
4	Niemcy (DE)	37	2 675 675	1 124	0	0	-2	2 674 588
5	Wielka Brytania (GB)	192	1 215 856	380	0	0	-8	1 215 668
6	Luksemburg (LU)	5	2 825 570	937	0	0	0	2 824 638
7	Inne	316 130	2 095 932	283 019	0	3	-2 973	2 129 043
8	<b>Razem</b>	<b>4 869 735</b>	<b>177 317 273</b>	<b>4 077 028</b>	<b>0</b>	<b>109 904</b>	<b>-316 434</b>	<b>178 109 980</b>

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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	4 654 373	691 888	301 445,	262 527	368 552	2 931 116
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0
<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>4 654 373</b>	<b>691 888</b>	<b>301 445</b>	<b>262 527</b>	<b>368 552</b>	<b>2 931 116</b>



**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku**

**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 ale przeterminowane o więcej niż o 30 dni i nie więcej niż o 90 dni	w tym: normalne objęte restrukturyzacją	w tym zagrożone:			Dla ekspozycji normalnych:	Dla ekspozycji zagrożonych:			
w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				w tym: ekspozycje o utraconej wartości	w tym: ekspozycje objęte restrukturyzacją	W tym normalne objęte restrukturyzacją		w tym: ekspozycje objęte restrukturyzacją			
Dłużne papiery wartościowe	34 853 054	0	0	189 013	189 013	45 458	25 013	-5 527	0	-102 241	-82 951
Kredyty i zaliczki	106 366 630	665 611	840 729	4 864 155	4 296 529	4 386 107	1 507 665	-492 963	-17 046	-2 947 690	-692 840
Ekspozycje pozabilansowe	30 678 223	0	126 392	7 118 626	196 796	0	186 226	53 718	290	86 616	84 969

	l) m) Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Dla ekspozycji zagrożonych:	w tym: ekspozycje objęte restrukturyzacją
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki	1 051 807	1 043 618
Ekspozycje pozabilansowe	0	0

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 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.

in PLN tys.		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1	<b>Saldo początkowe 01.01.2019</b>	<b>3 175 485</b>	0
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	578 507	0
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-150 112	0
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-195 244	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	24	0
6	Wpływ różnic kursowych	-4 605	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0	0
8	Inne korekty	0	0
9	<b>Saldo końcowe 30.06.2019</b>	<b>3 404 055</b>	0
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-6	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0

Jako saldo początkowe raportowany jest stan na 01.01.2019 roku

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku

---

EU CR2-B – Zmiany wartości ekspozycji z utratą wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zestawienie uzupełnia wcześniejszą informację i prezentuje uzgodnienie ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania - dane w tysiącach zł.

w tys. PLN		a) Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	<b>Saldo początkowe 01.01.2019</b>	<b>4 864 149</b>
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	794 536
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	-232 621
4	Kwoty umorzone	-229 022
5	Inne zmiany	-67 744
6	<b>Saldo końcowe 30.06.2019</b>	<b>5 129 298</b>

Jako saldo początkowe raportowany jest stan na 01.01.2019 roku

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019 roku**

---