



2018

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku**

Warszawa, 26 lutego 2019 r.
(aktualizacja z dnia 20 sierpnia 2019 r.)

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	3
3.	Adekwatność kapitałowa	6
4.	Fundusze własne	6
	4.1. Informacje podstawowe	6
	4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych	14
5.	Wymogi kapitałowe	16
	5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	16
	5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	16
	5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB	17
	5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	35
	5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	38
6.	Dźwignia finansowa	49
7.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	52
	7.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi	52
	7.2 Główne rodzaje zabezpieczeń	54
	7.3 Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego	55
8.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	61
	8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje	61
	8.2. Informacja ilościowa	62
9.	Ryzyko operacyjne	73
10.	Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9	74
11.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka	75
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 2018 roku, przez właściwe organy Banku	83

1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku SA (zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie internetowej www.mbank.pl, w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej mBanku S.A. skonsolidowanej ostrożnościowo (nazywanej dalej Grupą mBanku) w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2018 roku

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 2018 rok (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2018 rok) przedstawiono w Nocie 46 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. według MSSF za 2018 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2018 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2018 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2018 rok skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego

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).

Niniejszy raport został uzupełniony o informacje dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., za rok 2018 w wartościach zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie dnia 28 marca 2019 roku, które zostały zaprezentowane w rozdziale 12 na stronie 83 niniejszego raportu.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

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 (zwanego 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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2018 rok obejmują następujące spółki:

1. mBank S.A.
2. mBank Hipoteczny S.A.
3. mCentrum Operacji Sp. z o.o.
4. mFaktoring 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.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2018 rok sporządzonym według MSSF i Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi sporządzonymi zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Uzgodnienie	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe
AKTYWA	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 199 264	0	9 199 264
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 104 302	0	2 104 302
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 836 060	104 336	2 940 396
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24 338 284	0	24 338 284
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	103 564 317	0	103 564 317
Wartości niematerialne	776 175	0	776 175
Rzeczowe aktywa trwałe	785 026	0	785 026
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 336	0	9 336
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	959 076	0	959 076
Inne aktywa	1 178 279	-54 341	1 123 938
AKTYWA RAZEM	145 750 119	49 995	145 800 114
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	981 117	0	981 117
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	125 611 195	50 122	125 661 317
Rezerwy	258 283	0	258 283
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	352 962	0	352 962
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83	0	83
Inne zobowiązania	3 330 399	-127	3 330 272
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	130 534 039	49 995	130 584 034
K a p i t a ł y			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	15 213 980	0	15 213 980
Kapitał podstawowy:	3 574 686	0	3 574 686
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 348	0	169 348
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 405 338	0	3 405 338
Zyski zatrzymane	11 424 456	0	11 424 456
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 108 005	0	10 108 005
- Wynik roku bieżącego	1 316 451	0	1 316 451
Inne pozycje kapitału własnego	214 838	0	214 838
Udziały niekontrolujące	2 100	0	2 100
K a p i t a ł y r a z e m	15 216 080	0	15 216 080
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	145 750 119	49 995	145 800 114

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów, poczynsz od pozycji zawartych w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2018 rok sporządzonym według MSSF poprzez Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2018 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR, do pozycji uwzględnionych w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Uzgodnienie	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2018 rok	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2018 rok	Pozycje nieuwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne	Fundusze własne (Tier I)
Kapitały	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
Kapitał podstawowy:	3 574 686	0	3 574 686	-18	3 574 668
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 348	0	169 348	-18	169 330
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 405 338	0	3 405 338	0	3 405 338
Zyski zatrzymane:	11 424 456	0	11 424 456	-824 612	10 599 844
- Pozostały kapitał zapasowy	9 826 282	0	9 826 282	0	9 826 282
- Pozostałe kapitały rezerwowe	93 448	0	93 448	0	93 448
- Fundusz ryzyka ogólnego	1 153 753	0	1 153 753	0	1 153 753
- Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-965 478	0	-965 478	0	-965 478
- Wynik roku bieżącego	1 316 451	0	1 316 451	-824 612	491 839
Inne pozycje kapitału własnego	214 838	0	214 838	0	214 838
- Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-5 467	0	-5 467	0	-5 467
- Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	145 978	0	145 978	0	145 978
- Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	83 643	0	83 643	0	83 643
- Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-9 316	0	-9 316	0	-9 316
Udziały niekontrolujące	2 100	0	2 100	-2 100	0
Korekty regulacyjne	0	0	0	-1 072 117	-1 072 117
- Wartości niematerialne	0	0	0	-746 839	-746 839
- Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	0	0	0	-113 759	-113 759
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	0	0	0	-95 484	-95 484
- Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	0	0	0	-2 101	-2 101
- Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0	0	0	-32	-32
- Korekty okresu przejściowego dotyczące innych pozycji kapitału własnego	0	0	0	-83 643	-83 643
- Dodatkowe korekty wartości	0	0	0	-30 259	-30 259
Kapitały razem	15 216 080	0	15 216 080	-1 898 847	13 317 233

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku wykazywał zysk netto w wysokości 1 316 369 tys. zł oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 316 451 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 ocze-

kiwanej 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

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 skonsolido-

własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2018 roku.

wanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2018 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	93 448
Razem	13 494 398

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 36 i 37 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2018 roku w kwocie - 965 478 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 38 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

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 2018 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 31 grudnia 2018 roku wyniosły 214 838 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	- 5 467
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	83 643
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	145 978
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	- 9 316
Razem	214 838

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze i III kwartał 2018 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 7 września i 30 listopada 2018 roku.

Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I półrocze i III kwartał 2018 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 491 839 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 2018 roku w wysokości 30 259 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 2018 roku uwzględniono kwotę 746 839 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 31 grudnia 2018 roku w kalkulacji kapitału podsta-

wowego Tier I uwzględniono kwotę 2 101 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 2018 roku w wysokości 113 759 tys. zł.

Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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 na dzień 31 grudnia 2018 roku w wysokości 32 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2018 roku zaprezentowano utratę wartości (lub odwrócenie utraty wartości) z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za czwarty kwartał 2018 roku w wysokości 95 484 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 skumulowanych innych całkowitych dochodów

Korekty regulacyjne w wysokości 83 643 tys. zł. doty-

czące zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2018 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 ažio 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 31 grudnia 2018 w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne uwzględniono kwotę 2 454 150 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

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 infor-

ŁĄCZNY KAPITAŁ

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2018 roku stanowiących sumę skonsolidowanego

macji 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 2018 roku zaprezentowano na kolejnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły 15 771 383 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	31,995			
2018	20,344			
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	
20a		W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	
20b		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	
30		Odpisy obniżające wartość	Nie	

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku**

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	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier II

Nr	Transza	750 mln PLN	250 mln CHF	550 mln PLN	200 mln PLN
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125	N/A	Seria: MBKO101028	Seria: MBKO101030
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	niemieckie; polskie w zakresie podporządkowania	polskie	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Pożyczka „pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond - obligacja „instrumenty kapitałowe”- Prawo Bankowe Art.127.2.2
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	750 mln zł	250 mln CHF	550 mln zł	200 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 750 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 750 mln PLN	W walucie emisji: 250 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 954 mln PLN	W walucie emisji: 550 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 550 mln PLN	W walucie emisji: 200 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 200 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	Nie dotyczy	100,00%	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%	Nie dotyczy	100,00%	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	17-12-2014	21-03-2018	09-10-2018	09-10-2018
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	17-01-2025	21-03-2028	10-10-2028	10-10-2030
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	1) 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)	1) 21-03-2023; wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy, pod warunkiem uzyskania zgody KNF; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego; powiadomienie Pożyczkodawcy	1) 10-10-2023; Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 10-10-2025; 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	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) wielokrotność 10 mln CHF; powiadomienie Pożyczkodawcy; pod warunkiem uzyskania zgody KNF; na koniec każdego okresu odsetkowego przypadającego nie wcześniej niż po 5 latach od daty ciągnięcia 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego lub regulacyjnego (wymagana zgoda KNF); w ostatnim dniu okresu odsetkowego;	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	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 2018 roku

			powiadomienie Pożyczkodawcy		
	<i>Kupony / dywidendy</i>				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 2,10%	CHF LIBOR 3M + marża	WIBOR 6M + 1,8%	WIBOR 6M + 1,95%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	13 494 398
Zyski zatrzymane	-965 478
Skumulowane inne całkowite dochody	214 838
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	491 839
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 389 350
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
Dodatkowe korekty wartości	-30 259
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-746 839
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	-113 759
Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0
Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	-32
Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie 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	-95 484
Straty za bieżący rok obrachunkowy	0
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I	0
Korekty regulacyjne dotyczące skumulowanych innych całkowitych dochodów	-83 643
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	-2 101
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	-1 072 117
Kapitał podstawowy Tier I	13 317 233
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	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 bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I	0
Bezpośrednie i pośrednie 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 bezpośrednie i pośrednie 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
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)	13 317 233

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 454 150
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	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	2 454 150
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 w instytucję krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Bezpośrednie i pośrednie 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
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
Kapitał Tier II	2 454 150
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 771 383
Aktywa ważone ryzykiem razem	76 239 533
Współczynniki i bufory kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,47%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,47%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,69%
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 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	5,24%
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,88%
w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,04%
w tym: wymóg utrzymania 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)	8,74%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)	
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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)	9 889
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)	998 219
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II	
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
Pułap uwzględnienia 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 pułapu)	0
Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0

* 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: 5.4 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 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. Wnioski były w trakcie weryfikacji przez organy nadzoru – Europejski Bank Centralny oraz KNF.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 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 trudnomierzalnych 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

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

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.

(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. Przedsta-

wiciele 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). 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 uwzględni 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:

- wyznaczenie 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 uwzględni 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 osiągniętych 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 mFaktoring). Szczególnemu trybowi decyzyjnemu poddani są klienci generujący wysoki wymóg kapitałowy. Decyzje wobec nich podejmowane są przez Zarząd mBanku.

PD-rating każdego klienta kredytowego aktualizowany jest co najmniej raz w roku w oparciu o najnowsze roczne, audytowane sprawozdanie finansowe i najświeższe informacje dotyczące klienta. Zgodnie z matrycą monitoringową 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:

- model zbudowany wewnątrznie w Banku dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfikowanych jako finansowanie: towarów, obiektów, projektów, lewarowanej akwizycji (SPL TOP), który w 2018 roku zastąpił symulacyjny model zbudowany przez Commerzbank,
- model zbudowany przez mBank Hipoteczny SA, dedykowany do oceny ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, klasyfi-

kowanych jako finansowanie nieruchomości przychodowych (SPL FN).

Obydwa modele opierają się na liście pytań, pokrywających swoim zakresem wymogi nadzorcze i skutkują 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 modeli polega na tym, iż:

- dla SPL FN w zależności od typu nieruchomości (biura, centra handlowe, centra magazynowe/centra logistyczne, deweloperskie projekty mieszkaniowe, hotele) i typu transakcji (finansowanie / refinansowanie),
- dla SPL TOP w zależności od typu finansowania (towary, obiekty, projekty, lewarowana akwizycja)

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 instytucji odpowiedniego typu.

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 instytu-

cję 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 ze-

wewnętrznych 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 2018 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) podjęcie 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 pięcioletniego 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) podjęcie 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 	<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 pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego opis różnic między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań – zobacz przypis*
Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec Banków komercyjnych (model ratingowy dla Banków)	<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 (AIRB) podjęcie 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 zielone 	<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 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 pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego ewentualne różnice między PD a współczynnikami niewykonanych

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

					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) podjęcie 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 pięcioletniego 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) podjęcie 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 pięcioletniego 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 2018 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 wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) podjęmowanie 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 konserwatyzm 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 pięcioletniego 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 pięcioletniego 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) podjęmowanie 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 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, regresja liniowa (MNK) konserwatyzm 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 pięcioletniego horyzontu 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 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw 	<ul style="list-style-type: none"> roczny monitoring wykonywany przez Jednostkę Modelującą w oparciu o wewnętrzne dane Banku 	<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 Banku, m.in. definicja niewykonania zobowiązania

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	<ul style="list-style-type: none"> model statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) 	<p>ne dane Banku</p> <ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja wykonywana przez niezależną Jednostkę Walidacyjną 	<p>mitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza</p> <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 żółte 	<ul style="list-style-type: none"> 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 pięcioletniego 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 konserwatywizm podejścia: korekty i narzuty konserwatywne, w tym korekta z tytułu ryzyka transferu dane wewnętrzne Commerzbank AG z co najmniej pięcioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego
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 konserwatywizm 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 pięcioletniego 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 31/12/2017) wraz liczbą dłużników, dla których odnotowano realizację niewykonania zobowiązania w horyzoncie od końca poprzedniego okresu (tj. 31/12/2017) do końca danego roku (tj. 31/12/2018), o ile taki schemat jest adekwatny dla modeli, w których PD wyznaczone jest w cyklach miesięcznych to w przypadku modeli, gdzie PD wyznaczone 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. 15/01/2017 w zestawieniu na 31/12/2017 realizacja niewykonania zobowiązania będzie badana w horyzoncie 31/12/2017 – 31/12/2018 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.

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 zatwierdzane są przez Komitet Ryzyka Modeli.

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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.

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) Kategoria ekspozycji	b) Zakres PD	c) Odpowiednik ratingu zewnętrznego	d) Ważone średnie PD	e) Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużników	f) Liczba dłużników		g) Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania	h) W tym nowi dłużnicy	i) 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%	17	5	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	13	29	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,06%	0,06%	11	11	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	9	9	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,15%	0,17%	6	7	0	0	0,00%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,29%	0,27%	8	11	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	8	6	0	0	0,00%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,61%	0,60%	10	7	0	0	0,00%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,86%	0,81%	8	8	0	0	0,00%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,14%	1,18%	3	2	0	0	0,00%
	(0,013355; 0,01811]		1,41%	1,41%	0	1	0	0	0,00%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,25%	2,10%	5	3	0	0	0,00%
	(0,023979; 0,030982]		2,78%	2,79%	4	2	0	0	0,00%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,48%	3,61%	2	2	0	0	6,67%
	(0,03904; 0,048571]	B	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,048571; 0,06043]		5,52%	5,61%	1	2	0	0	0,00%
	(0,06043; 0,075185]		n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,39%	8,39%	0	1	0	0	n/d
	(0,093541; 0,11638]		n/d	n/d	3	0	0	0	0,00%
(0,11638; 0,144795]	CCC+	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%	

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	(0,144795; 0,180147]	do C	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,180147; 0,224131]		n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,224131; 1)		47,34%	47,34%	3	1	0	0	0,00%
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	1	0	1	0	n/d
	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	n/d
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	88	66	0	0	0,34%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	119	70	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,06%	0,07%	56	63	1	0	1,47%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	49	107	0	0	0,00%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	71	86	0	0	0,58%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	119	105	0	0	0,27%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	162	197	0	0	0,53%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,57%	0,57%	275	397	0	0	1,19%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,81%	354	437	3	0	0,77%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,15%	1,14%	371	482	1	0	0,64%
	(0,013355; 0,01811]		1,55%	1,56%	356	481	7	3	1,78%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,12%	2,10%	318	400	4	0	1,33%
	(0,023979; 0,030982]		2,71%	2,72%	271	328	6	2	3,04%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,48%	3,51%	159	217	7	2	4,37%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,36%	4,37%	153	135	7	3	2,81%
	(0,048571; 0,06043]		5,40%	5,49%	86	79	5	1	5,87%
	(0,06043; 0,075185]		6,64%	6,74%	41	63	0	0	5,72%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,49%	8,56%	42	58	2	1	4,16%
	(0,093541; 0,11638]		10,23%	10,42%	18	40	3	1	10,58%
	(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	13,00%	13,00%	20	27	0	0	2,96%
	(0,144795; 0,180147]		15,47%	16,00%	15	13	1	0	3,94%
	(0,180147; 0,224131]		20,44%	19,81%	13	16	3	0	8,71%
	(0,224131; 1)		35,19%	36,99%	59	52	4	0	3,00%
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	123	65	123	9	n/d
10. Przedsiębiorstwa: z tego MSP	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	29	10	0	0	0,00%
12. Przedsiębiorstwa: z tego inne:	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	0	0	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	29	10	0	0	0,00%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,04%	21	30	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,06%	0,07%	23	37	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	40	43	0	0	1,43%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	73	63	0	0	0,00%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	100	97	0	0	0,00%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	151	155	2	0	0,26%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,58%	0,57%	165	173	1	0	0,44%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,82%	0,82%	203	207	0	0	0,39%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,18%	1,14%	182	173	3	0	0,92%
	(0,013355; 0,01811]		1,57%	1,55%	162	156	0	0	0,47%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,12%	2,09%	134	106	2	0	0,77%
	(0,023979; 0,030982]		2,75%	2,76%	125	100	1	1	1,11%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,58%	3,59%	57	88	8	1	3,77%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,30%	4,43%	99	58	6	2	4,17%
	(0,048571; 0,06043]		5,30%	5,43%	53	33	5	0	2,89%
	(0,06043; 0,075185]		6,38%	6,66%	50	38	2	1	5,54%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,58%	8,58%	54	64	0	0	3,04%
	(0,093541; 0,11638]		10,52%	10,06%	18	10	0	0	3,04%
	(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,54%	12,69%	7	13	0	0	4,27%
	(0,144795; 0,180147]		16,26%	16,59%	9	12	0	0	4,38%
	(0,180147; 0,224131]		20,34%	20,02%	17	11	0	0	2,02%
	(0,224131; 1)		35,34%	44,20%	158	161	4	2	2,69%
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	256	348	256	9	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+	n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	n/d	n/d	1	0	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,08%	0,08%	3	3	0	0	0,00%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	17	38	0	0	0,06%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,18%	0,18%	301	234	1	0	0,07%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	852	857	1	1	0,06%
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	719	784	1	0	0,10%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,56%	0,56%	863	867	7	0	0,36%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,79%	0,80%	293	461	1	0	0,42%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,12%	1,12%	181	240	0	0	0,60%
	(0,013355; 0,01811]		1,61%	1,60%	176	221	2	0	0,79%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,06%	2,06%	95	113	0	0	1,13%
	(0,023979; 0,030982]		2,70%	2,72%	87	68	1	0	1,53%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,45%	3,46%	71	37	0	0	1,50%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,41%	4,34%	51	29	1	0	3,75%
	(0,048571; 0,06043]		5,42%	5,38%	43	24	1	0	2,10%
	(0,06043; 0,075185]		6,82%	6,84%	37	33	1	0	3,45%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,37%	8,42%	40	19	1	0	1,53%
	(0,093541; 0,11638]		10,62%	10,57%	62	51	3	0	2,85%
	(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,85%	13,12%	64	45	5	0	6,01%
	(0,144795; 0,180147]		16,21%	16,03%	59	33	6	0	11,07%
	(0,180147; 0,224131]		20,40%	20,14%	34	37	5	0	11,93%
	(0,224131; 1)		30,80%	31,00%	58	62	13	1	25,93%
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	262	230	262	1	n/d
	(0; 0,000191]	AAA	n/d	n/d	2	0	0	0	0,01%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	2313	118	2	0	0,03%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,05%	17369	15732	9	0	0,03%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	34928	29532	12	0	0,11%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,10%	0,10%	23340	18624	21	0	0,08%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	17270	19043	7	0	0,06%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,25%	13559	12685	14	0	0,14%
	(0,003144; 0,004666]		0,38%	0,38%	8405	8278	16	0	0,18%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,55%	0,55%	5276	5151	15	0	0,32%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,79%	0,80%	1585	1770	11	0	0,63%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,13%	1,13%	1023	1020	13	0	0,91%
	(0,013355; 0,01811]		1,56%	1,56%	1118	736	9	0	0,95%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,07%	2,07%	1154	690	11	0	1,23%
	(0,023979; 0,030982]		2,73%	2,73%	703	500	14	0	1,98%

14. Detaliczne: z tego zabezpieczone hipotecznie / nie MSP

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	(0,030982; 0,03904]	B+	3,51%	3,48%	571	446	7	0	2,23%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,33%	4,34%	535	366	6	0	2,86%
	(0,048571; 0,06043]		5,40%	5,43%	632	346	20	0	4,16%
	(0,06043; 0,075185]		6,78%	6,77%	782	494	33	0	4,46%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,50%	8,54%	600	504	26	0	5,44%
	(0,093541; 0,11638]		10,32%	10,30%	802	822	36	0	6,05%
	(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,89%	12,92%	514	512	19	0	6,14%
	(0,144795; 0,180147]		16,04%	16,05%	362	434	27	0	9,09%
	(0,180147; 0,224131]		20,29%	20,38%	492	425	55	0	11,58%
	(0,224131; 1)		28,59%	27,90%	608	455	109	0	21,13%
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	3158	2539	3158	0	n/d
16. Detaliczne: z tego inne / MSP	(0; 0,000191]	AAA	0,02%	0,02%	26	1	0	0	0,00%
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,03%	0,03%	87	12	0	0	0,00%
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,04%	0,04%	111	27	0	0	0,00%
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	314	59	1	0	0,06%
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,11%	418	970	0	0	0,14%
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,18%	0,18%	2373	4297	3	1	0,13%
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,26%	0,26%	3901	8840	4	1	0,16%
	(0,003144; 0,004666]		0,41%	0,40%	8722	11823	9	0	0,16%
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,57%	0,56%	10808	14363	27	5	0,27%
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,81%	0,81%	9448	15036	30	10	0,45%
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,13%	1,13%	10225	12031	51	17	0,63%
	(0,013355; 0,01811]		1,55%	1,54%	8939	9204	93	28	0,87%
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,08%	2,09%	7063	6442	100	26	1,36%
	(0,023979; 0,030982]		2,72%	2,72%	6651	4828	159	35	1,80%
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,49%	3,48%	5263	3648	178	28	3,16%
	(0,03904; 0,048571]	B	4,34%	4,34%	3852	2887	180	38	4,11%
	(0,048571; 0,06043]		5,44%	5,43%	2410	2303	110	32	4,92%
	(0,06043; 0,075185]		6,73%	6,71%	2237	1946	132	35	5,89%
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,38%	8,39%	1801	1737	136	35	6,04%
	(0,093541; 0,11638]		10,40%	10,43%	1502	1748	190	30	8,56%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	(0,11638; 0,144795]	CCC+ do C	12,96%	12,96%	1143	1515	147	16	10,22%	
	(0,144795; 0,180147]		16,16%	16,20%	1026	1520	152	35	13,24%	
	(0,180147; 0,224131]		20,13%	20,10%	954	1495	152	43	16,29%	
	(0,224131; 1)		32,84%	32,23%	1912	3389	539	102	28,37%	
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	5170	5875	5170	116	n/d	
17. Detaliczne: z tego inne / nie MSP	(0; 0,000191]	AAA	0,01%	0,01%	760	28	0	0	0,06%	
	(0,000191; 0,00032]	AA+	0,02%	0,03%	2526	31	2	0	0,05%	
	(0,00032; 0,000526]	AA, AA-	0,05%	0,05%	7432	7200	2	0	0,04%	
	(0,000526; 0,000848]	A+, A	0,07%	0,07%	9160	8701	4	0	0,07%	
	(0,000848; 0,00134]	A-	0,11%	0,12%	16770	20233	22	0	0,12%	
	(0,00134; 0,002074]	BBB+	0,17%	0,17%	44302	79566	40	2	0,09%	
	(0,002074; 0,003144]	BBB	0,25%	0,25%	57947	77257	52	3	0,11%	
	(0,003144; 0,004666]		0,39%	0,39%	55712	52482	109	21	0,21%	
	(0,004666; 0,006775]	BBB-	0,56%	0,56%	51426	58250	175	34	0,32%	
	(0,006775; 0,009621]	BB+	0,82%	0,82%	49794	56095	272	51	0,56%	
	(0,009621; 0,013355]	BB	1,14%	1,14%	45162	61393	367	98	0,74%	
	(0,013355; 0,01811]		1,55%	1,56%	45344	52166	644	121	1,15%	
	(0,01811; 0,023979]	BB-	2,09%	2,09%	36256	35425	598	185	1,52%	
	(0,023979; 0,030982]		2,73%	2,73%	32210	25754	718	181	1,82%	
	(0,030982; 0,03904]	B+	3,48%	3,46%	26018	34636	783	162	2,31%	
	(0,03904; 0,048571]	B	4,32%	4,33%	17408	17669	845	207	3,46%	
	(0,048571; 0,06043]		5,43%	5,41%	11142	12777	559	222	4,50%	
	(0,06043; 0,075185]		6,66%	6,58%	9011	10514	560	179	5,54%	
	(0,075185; 0,093541]	B-	8,40%	8,39%	6704	6689	566	162	6,85%	
	(0,093541; 0,11638]		10,38%	10,39%	4901	7583	589	140	9,13%	
	(0,11638; 0,144795]		13,04%	13,02%	3465	5630	517	167	11,56%	
		(0,144795; 0,180147]	CCC+ do C	16,13%	16,10%	3024	4949	578	183	15,10%
		(0,180147; 0,224131]		20,01%	19,99%	2495	4637	561	166	19,21%
	(0,224131; 1)	31,13%		30,92%	3543	10048	1389	811	32,32%	
	1	DEFAULT	100,00%	100,00%	27103	26754	27103	830	n/d	

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku**

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31.12.2018 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 (31.12.2018)	20,65%	46,41%	43,81%	44,59%	18,50%
Średnie modelowe LGD ważone EAD (31.12.2018)	25,86%	50,02%	46,57%	32,81%	17,62%
Średnie empiryczne LGD*	15,20%	35,80%	40,22%	17,6%	11,58%
Średnie empiryczne LGD ważone EAD*	20,32%	45,59%	35,40%	17,6%	13,79%

*Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie i ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie (01.2006 - 06.2018), ekspozycje korporacyjne(01.2006 - 10.2018), ekspozycje banków komercyjnych (01.2006 - 06.2016), ekspozycje mLeasing (01.2007 - 06.2018)

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%.

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 2018 r. Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 1,875% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 2018 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 2018 r. wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 1% i 1,25%.

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

	31.12.2018
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	76 239 533
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,039900%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	30 420

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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

Podział według państwa	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi 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	Wymogi w zakresie funduszy własnych - wagi	Wskaźnik bufora antycyklicznego	
1	Polska	16 336 540	94 228 268	3 095 365	0	0	0	5 012 558	35 881	0	5 048 439	94,69900	0,0000
2	Czechy	3 837 042	10 298	0	0	0	0	153 280	0	0	153 280	2,87500	0,0288
3	Słowacja	936 513	67	0	0	0	0	40 150	0	0	40 150	0,75300	0,0094
4	Luksemburg	291 688	0	0	0	0	0	23 337	0	0	23 337	0,43800	0,0000
5	Niemcy	55 226	151 819	0	0	0	0	19 095	0	0	19 095	0,35800	0,0000
6	Niderlandy	151 045	70 727	2 367	0	0	0	17 322	189	0	17 511	0,32800	0,0000
7	Malta	83	91 660	0	0	0	0	8 065	0	0	8 065	0,15100	0,0000
8	Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	58 278	30 582	0	0	0	0	5 710	0	0	5 710	0,10700	0,0000
9	Cypr	21 783	33 985	0	0	0	0	3 955	0	0	3 955	0,07400	0,0000
10	Szwecja	42 752	259	0	0	0	0	3 427	0	0	3 427	0,06400	0,0013
11	Wielka Brytania	790	11 651	0	0	0	0	2 222	0	0	2 222	0,04200	0,0004
12	Bahamy	27 466	134	0	0	0	0	2 199	0	0	2 199	0,04100	0,0000
13	Rumunia	0	7 714	0	0	0	0	992	0	0	992	0,01900	0,0000
14	Austria	0	10 606	0	0	0	0	926	0	0	926	0,01700	0,0000
15	Rosja	44 965	9 654	0	0	0	0	838	0	0	838	0,01600	0,0000
16	Irlandia	4	7 017	0	0	0	0	476	0	0	476	0,00900	0,0000
17	Belgia	2 172	1	0	0	0	0	175	0	0	175	0,00300	0,0000
18	Węgry	282	2 449	0	0	0	0	111	0	0	111	0,00200	0,0000
19	Francja	1	601	0	0	0	0	41	0	0	41	0,00100	0,0000
20	Szwajcaria	587	1 176	0	0	0	0	35	0	0	35	0,00100	0,0000
21	Włochy	5	90	0	0	0	0	16	0	0	16	0,00000	0,0000
22	Izrael	73	96	0	0	0	0	10	0	0	10	0,00000	0,0000
23	Australia	0	150	0	0	0	0	9	0	0	9	0,00000	0,0000
24	Portugalia	0	340	0	0	0	0	5	0	0	5	0,00000	0,0000
25	Hiszpania	0	509	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00000	0,0000
26	Norwegia	0	112	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00000	0,0000
27	Dania	46	6	0	0	0	0	4	0	0	4	0,00000	0,0000
28	Zjednoczone Emiraty Arabskie	2	213	0	0	0	0	3	0	0	3	0,00000	0,0000
29	Andora	0	105	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
30	Indonezja	0	26	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
31	Lichtenstein	20	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00000	0,0000
32	Panama	0	54	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
33	Pozostałe	9	37	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00000	0,0000
	Razem	21 807 371	94 670 405	3 097 732	0	0	0	5 294 976	36 070	0	5 331 046	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 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.

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 RP, a Grupa posiada oddziały zagraniczne, bufor ryzyka systemowego, jaki miał zastosowanie w przypadku Grupy mBank w grudniu 2018 roku, wyniósł 2,82%.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec 2018 roku wyniósł 5,24% 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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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 połączonego bufora - 5,24%;
- 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 2018 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości.

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

Grupa mBanku	31 grudnia 2018		30 września 2018	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Współczynnik kapitałowy				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,88%	20,69%	16,70%	20,21%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)*	13,97%	17,47%	13,82%	17,32%

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

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 2018 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)
			31.12.2018	30.09.2018	31.12.2018
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	67 284 506	66 790 053	5 382 760
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	15 617 256	14 888 554	1 249 380
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	51 667 250	51 901 499	4 133 380
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	895 333	893 569	71 627
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	672 448	669 775	53 796
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 zobowiązań	1 597	1 107	128
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	221 288	222 687	17 703
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	789 039	964 207	63 123
	20	W tym metoda standardowa	789 039	964 207	63 123
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	7 245 932	7 245 932	579 675
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	7 245 932	7 245 932	579 675
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	24 723	19 575	1 978
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	29	łącznie	76 239 533	75 913 336	6 099 163

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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			50%			
	2,5 roku lub więcej	62 918	0	70%	62 918	43 296	252
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	1 136 025	745 582	70%	1 323 931	922 833	5 296
	2,5 roku lub więcej	5 170 888	1 348 526	90%	5 173 054	4 639 457	41 384
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	31 410	3 991	115%	32 567	37 427	912
	2,5 roku lub więcej	205 797	20	115%	205 813	233 258	5 763
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250%			
	2,5 roku lub więcej	39 063	0	250%	39 063	97 336	3 125
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	235 917	0	0%	235 917	0	117 959
	2,5 roku lub więcej	258 414	0	0%	258 414	0	129 207
łącznie	Poniżej 2,5 roku	1 403 352	749 573		1 592 415	960 260	124 167
	2,5 roku lub więcej	5 737 080	1 348 546		5 739 262	5 013 347	179 731
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 2018 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		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko)	Wymogi kapitałowe
w mln PLN			
1	Aktywa ważone ryzykiem na dzień 30 września 2018 r.	67 481	5 398
2	Wielkość aktywów	32	3
3	Jakość aktywów	116	9
4	Aktualizacje modeli	179	15
5	Metodyka i przepisy	0	0
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Zmiany kursów walut obcych	175	14
8	Aktywa ważone ryzykiem na dzień 31 grudnia 2018 r.	67 983	5 439

Wielkość aktywów

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym m.in. nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe. W IV kwartale 2018 roku nastąpił wzrost udzielonych kredytów na portfelu korporacyjnym oraz detalicznym.

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.

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 stanowiły istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w IV kwartale 2018 roku.

Pokrycie portfela kredytowego Grupy mBanku metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) wynosiło na koniec 2018 roku 84%. Metoda AIRB stosowana była na koniec 2018 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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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.

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) (w %)
Aktualne portfele AIRB	Ekspozycje mBanku, w tym:	68%
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23%
	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego – nieruchomości przychodowe	3%
	Ekspozycje wobec osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	30%
	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	84%
Portfele objęte planem stopniowego wdrożenia AIRB	mBank - pozostałe ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	3%
	mBank Hipoteczny - ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	2%
	Portfele roll-out razem	5%
Ekspozycje stale wyłączone z AIRB		11%
Razem		100%

Metodyka i przepisy

W IV kwartale 2018 nie odnotowano zmian metodyk oraz przepisów.

Zmiany kursów walut obcych

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredy-

towe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w IV kwartale 2018 roku miały wpływ na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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:

		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 ważne ryzykiem i ich zagęszczenie	
Kategorie ekspozycji		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważne ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne	36 609 424	2 849	36 654 125	720	30 402	0,08%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	506 731	64 278	630 057	20 884	130 188	20,00%
3	Podmioty sektora publicznego	85 740	36 297	32 304	15 504	24 745	51,76%
4	Wielostronne banki rozwoju	2 489 216	0	2 489 216	0	0	0,00%
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0,00%
6	Instytucje	403 283	4 416	455 842	9 973	228 130	48,97%
7	Przedsiębiorstwa	7 812 448	4 429 787	7 522 530	1 371 026	8 768 930	98,60%
8	Detaliczne	2 423 035	653 210	2 423 035	146 501	1 924 644	74,90%
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	9 393 539	38 752	9 393 539	19 357	3 841 191	40,81%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	350 652	1 933	305 902	903	363 960	118,63%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	34 706	0	34 706	0	52 059	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	204 993	0	204 993	0	219 827	107,24%
16	Inne pozycje	15 012	12	15 012	12	15 024	100,00%
17	Łącznie	60 328 780	5 231 534	60 161 261	1 584 881	15 599 101	25,26%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	36 071 205	0	539 539	0	44 101	0	0	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	650 942	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	46 127	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	2 489 216	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	0	0	0	0	16 420	0	449 098	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	145 826	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	2 569 524
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	8 358 891	285 719	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	łącznie	38 560 421	0	539 539	0	711 462	8 358 891	926 770	0	2 569 524

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	0	0	0	0	0	36 654 845	1 280 903
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	650 942	127 783
3	Podmioty sektora publicznego	1 682	0	0	0	0	0	0	47 808	1 682
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	2 489 216	0
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instytucje	298	0	0	0	0	0	0	465 815	150 571
7	Przedsiębiorstwa	8 747 730	0	0	0	0	0	0	8 893 556	8 747 684
8	Detaliczne	12	0	0	0	0	0	0	2 569 536	2 569 536
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	754 338	13 948	0	0	0	0	0	9 412 896	9 412 896
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	192 493	114 312	0	0	0	0	0	306 805	306 805
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	34 706	0	0	0	0	0	34 706	34 706
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
15	Ekspozycje kapitałowe	195 104	0	9 889	0	0	0	0	204 993	204 993
16	Inne pozycje	15 024	0	0	0	0	0	0	15 024	15 024
17	Łącznie	9 906 680	162 966	9 889	0	0	0	0	61 746 142	22 852 583

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	24 196	2 969	63,57%	26 083	0,12%	64	40,14%	-	2 255	8,65%	12	
	od 0.15 do 0.25	161 419	15 724	79,97%	173 993	0,22%	509	32,89%	-	19 622	11,28%	124	
	od 0.25 do 0.50	687 790	64 593	97,08%	750 495	0,36%	1 865	32,24%	-	121 295	16,16%	885	
	od 0.50 do 0.75	375 758	55 672	114,55%	439 533	0,61%	1 223	31,17%	-	99 223	22,57%	839	
	od 0.75 do 2.50	487 825	58 943	135,75%	567 838	1,27%	1 607	33,44%	-	220 504	38,83%	2 402	
	od 2.50 do 10.00	155 142	7 312	135,24%	165 031	4,42%	433	34,55%	-	135 694	82,22%	2 454	
	od 10.00 do 100.00	119 575	1 290	85,45%	120 678	20,06%	278	30,34%	-	158 701	131,51%	7 471	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	146 876	68	0,00%	146 876	100,00%	285	55,09%	-	144 263	98,22%	79 339	
	Podsuma	2 158 581	206 571	112,28%	2 390 527	8,01%	6 264	33,93%	-	901 557	37,71%	93 526	94 837
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	12 280 450	339 554	49,19%	12 447 485	0,08%	70 946	26,21%	-	696 403	5,59%	2 681	
	od 0.15 do 0.25	4 330 105	87 673	51,15%	4 374 949	0,20%	22 285	26,24%	-	478 477	10,94%	2 242	
	od 0.25 do 0.50	4 073 833	96 793	60,21%	4 132 107	0,35%	19 897	26,52%	-	696 190	16,85%	3 817	
	od 0.50 do 0.75	1 032 092	26 409	60,67%	1 048 114	0,60%	5 160	27,09%	-	265 269	25,31%	1 696	
	od 0.75 do 2.50	1 022 328	27 679	54,51%	1 037 417	1,31%	4 958	27,65%	-	447 553	43,14%	3 773	
	od 2.50 do 10.00	691 608	4 114	58,28%	694 006	5,61%	2 667	26,86%	-	668 226	96,29%	10 456	
	od 10.00 do 100.00	587 276	1 028	55,60%	587 848	17,83%	1 748	27,86%	-	920 165	156,53%	29 715	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	825 462	629	0,00%	825 462	100,00%	2 129	57,38%	-	1 264 481	153,18%	397 121	
	Podsuma	24 843 154	583 879	52,11%	25 147 388	4,07%	129 790	27,44%	-	5 436 764	21,62%	451 503	449 295
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
	od 0.00 do 0.15	26 305	124 462	80,07%	126 686	0,12%	4 891	48,05%	-	14 260	11,26%	76	
	od 0.15 do 0.25	208 306	509 536	80,38%	617 588	0,20%	23 086	48,07%	-	98 461	15,94%	604	

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

	od 0.25 do 0.50	926 808	601 314	80,79%	1 415 217	0,39%	46 746	38,65%	-	274 443	19,39%	2 034	
	od 0.50 do 0.75	1 188 245	262 198	83,98%	1 405 381	0,62%	36 616	31,38%	-	311 519	22,17%	2 754	
	od 0.75 do 2.50	3 579 541	420 632	85,71%	3 940 897	1,34%	106 810	32,76%	-	1 258 622	31,94%	17 517	
	od 2.50 do 10.00	1 782 125	108 121	87,01%	1 875 371	4,85%	54 551	33,82%	-	818 085	43,62%	30 229	
	od 10.00 do 100.00	929 314	20 027	85,97%	946 532	21,01%	26 813	31,17%	-	577 922	61,06%	63 274	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	527 618	1 710	0,00%	527 619	100,00%	17 446	73,50%	-	432 180	81,91%	370 482	
	Podsuma	9 168 262	2 048 000	82,37%	10 855 291	8,16%	316 959	36,42%	-	3 785 492	34,87%	486 970	488 371
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	324 045	1 108 630	71,58%	1 115 840	0,11%	153 410	48,00%	-	146 758	13,15%	578	
	od 0.15 do 0.25	775 272	1 805 553	70,08%	2 040 489	0,20%	294 777	48,64%	-	423 360	20,75%	1 974	
	od 0.25 do 0.50	1 455 828	1 186 013	71,19%	2 301 199	0,36%	325 110	49,52%	-	705 114	30,64%	4 052	
	od 0.50 do 0.75	1 053 268	342 267	74,72%	1 309 784	0,62%	177 200	50,31%	-	561 574	42,88%	4 060	
	od 0.75 do 2.50	3 452 826	563 354	74,83%	3 874 253	1,39%	566 464	50,45%	-	2 330 238	60,15%	27 144	
	od 2.50 do 10.00	1 919 361	117 754	77,29%	2 010 507	4,56%	274 383	49,85%	-	1 547 254	76,96%	45 761	
	od 10.00 do 100.00	725 056	30 346	76,65%	748 317	20,68%	104 295	50,30%	-	861 672	115,15%	78 032	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	812 248	4 883	0,00%	812 248	100,00%	81 046	70,58%	-	878 431	108,15%	529 721	
	Podsuma	10 517 904	5 158 800	71,62%	14 212 637	7,98%	1 976 685	50,89%	-	7 454 401	52,45%	691 322	692 274
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa												
	od 0.00 do 0.15	387 761	379 887	43,48%	552 929	0,08%	313	40,51%	2	83 308	15,07%	164	
	od 0.15 do 0.25	238 740	148 894	39,13%	297 000	0,18%	100	41,72%	2	80 358	27,06%	226	
	od 0.25 do 0.50	731 097	480 749	45,87%	951 626	0,37%	316	35,65%	2	340 891	35,82%	1 267	
	od 0.50 do 0.75	869 645	383 506	48,73%	1 056 540	0,62%	446	34,20%	2	479 365	45,37%	2 276	
	od 0.75 do 2.50	3 778 911	1 700 158	43,87%	4 524 845	1,48%	1 684	37,42%	2	2 992 250	66,13%	24 826	
	od 2.50 do 10.00	1 699 425	421 301	43,89%	1 884 313	3,95%	833	33,98%	2	1 495 790	79,38%	24 529	
	od 10.00 do 100.00	130 741	27 024	48,47%	143 839	21,32%	133	26,18%	2	138 999	96,64%	7 808	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	93 841	4 993	18,52%	94 766	100,00%	62	67,63%	2	331 174	349,46%	77 100	
	Podsuma	7 930 161	3 546 512	44,43%	9 505 858	2,92%	3 887	36,73%	2	5 942 135	62,51%	105 196	85 341
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe												
	od 0.00 do 0.15	756 907	2 974 556	32,88%	1 734 928	0,08%	130	48,48%	2	400 016	23,06%	696	
	od 0.15 do 0.25	1 249 227	1 473 346	38,94%	1 822 983	0,18%	81	51,47%	2	751 854	41,24%	1 698	
	od 0.25 do 0.50	2 426 793	1 816 050	49,05%	3 317 558	0,37%	216	42,53%	2	1 917 828	57,81%	5 104	
	od 0.50 do 0.75	1 239 815	1 654 523	41,14%	1 920 430	0,63%	188	42,17%	2	1 401 842	73,00%	5 097	
	od 0.75 do 2.50	6 124 912	4 419 046	44,68%	8 100 427	1,31%	613	45,48%	2	8 288 931	102,33%	48 125	
	od 2.50 do 10.00	1 582 380	1 366 498	36,13%	2 075 093	4,16%	368	42,63%	2	2 642 407	127,34%	35 543	
	od 10.00 do 100.00	128 360	52 197	52,76%	155 899	20,07%	199	33,73%	2	264 399	169,60%	11 171	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	887 370	129 777	26,05%	921 173	100,00%	343	77,40%	2	781 719	84,86%	762 813	
	Podsuma	14 395 764	13 885 993	40,71%	20 048 491	5,79%	2 138	46,56%	2	16 448 996	82,05%	870 247	833 005
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne												
	Podsuma	7 140 431	2 098 119	9,12%	7 331 677	0,00%	444	0,00%	4	5 973 607	81,48%	303 897	248 683

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

Klasa ekspozycji	Instytucje												
	od 0.00 do 0.15	291 012	3 449 442	40,85%	1 700 060	0,06%	66	47,48%	2	492 407	28,96%	512	
od 0.15 do 0.25	80 993	10 500	45,00%	85 718	0,22%	6	43,59%	2	44 119	51,47%	83		
od 0.25 do 0.50	318 816	6 448	29,91%	320 745	0,29%	17	44,28%	3	226 083	70,49%	405		
od 0.50 do 0.75	152 596	6 693	43,40%	155 501	0,61%	9	28,27%	1	71 978	46,29%	274		
od 0.75 do 2.50	24 042	39 001	49,35%	43 287	1,46%	9	53,05%	2	51 597	119,20%	369		
od 2.50 do 10.00	34 464	100 000	45,00%	79 464	3,03%	4	54,58%	1	132 018	166,14%	1 339		
od 10.00 do 100.00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0		
100.00 (Niewykonanie zobowiązań)	0	0		0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0		
Podsuma	901 923	3 612 084	41,05%	2 384 775	0,02%	111	34,49%	2	1 018 202	42,70%	2 982	2 536	
łącznie (wszystkie portfele)	77 056 180	31 139 958	41,05%	91 876 644	4,81%	2 436 278	33,66%	2	46 961 154	51,11%	3 005 643	2 894 342	

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 2018 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 paź-

dziernika 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 stosowanymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych.

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

		31/12/2018
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	145 750 119
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-49 995
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	848 928
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	706 750
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	11 333 647
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	-3 839 353
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	154 750 096

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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)

		31/12/2018
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)	139 562 951
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 072 117
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	138 490 834
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)	523 227
5	Kwoty narzutów w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 331 780
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	1 855 007
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensacji), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	3 042 944
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	27 664
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	3 070 608
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	36 273 190
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-24 939 543
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	11 333 647
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	13 317 233
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	154 750 096
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,61%
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

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 31 grudnia 2018 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 31 grudnia 2018 r. oraz 30 czerwca 2018 r. (w tys. zł)

	31.12.2018	30.06.2018
Wartości ekspozycji	154 750 096	148 903 110
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	13 317 233	12 684 868
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-1 072 117	-1 135 039
Wskaźnik dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,61%	8,52%

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w drugim półroczu 2018 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku za I półrocze i III kwartał 2018 roku, pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, zgodnie z decyzjami KNF, odpowiednio z dnia 7 września 2018 r. i z dnia 30 listopada 2018 r.;
- zaklasyfikowanie instrumentów kapitałowych wyemitowanych w ramach programów motywacyjnych w okresie od 1 września 2017 roku do 30 września 2018 roku jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 grudnia 2018 roku;
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku;
- zmiany kursów 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, uwzględniającą kalkulację wskaźników: NSFR (wskaźnik stabilności finansowania netto), M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi), M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych 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

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

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.

związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego zestawienie adresujące zakres ujawnień określony w art. 453 lit. a) - e) rozporządzenia CRR.

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 2018 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

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 trans-

portu. 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

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. mBank posiada 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,
- 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

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.

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 uwidocznioma 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 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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.

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	59 266 993	46 090 072	44 772 708	1 317 364	nie dotyczy
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	32 279 051	32 538	32 538	0	nie dotyczy
3 Ogół ekspozycji	121 771 371	55 855 608	53 021 590	2 834 018	nie dotyczy
4 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 134 296	736 266	723 636	12 629	nie dotyczy

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 zabezpieczeniach w formie korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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

Na dzień 31 grudnia 2018 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.

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 – dane w tysiącach zł.

		a)	b)
		Wartość netto ekspozycji na koniec okresu	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0
2	Instytucje	4 511 472	6 761 949
3	Przedsiębiorstwa	47 830 084	45 971 579
4	W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	8 989 867	8 876 509
5	W tym: MŚP	11 391 465	10 775 620
6	Detaliczne	52 962 570	50 538 891
7	Zabezpieczone nieruchomościami	27 248 955	26 459 094
8	MŚP	2 270 363	2 245 862
9	Podmioty inne niż MŚP	24 978 592	24 213 232
10	Kwalifikowane odnawialne	0	0
11	Inne detaliczne	25 713 615	24 079 797
12	MŚP	10 728 202	9 990 046
13	Podmioty inne niż MŚP	14 985 413	14 089 751
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0
15	Metoda IRB ogółem	105 304 126	103 272 419
16	Rządy centralne lub banki centralne	36 612 273	35 433 450
17	Samorządy terytorialne	571 009	680 222
18	Podmioty sektora publicznego	122 036	111 929
19	Wielostronne banki rozwoju	2 489 216	2 011 427
20	Organizacje międzynarodowe	0	0
21	Instytucje	407 699	340 487
22	Przedsiębiorstwa	12 242 235	11 516 037
23	W tym: MŚP	2 999 515	1 453 832
24	Detaliczne	3 076 245	3 187 141
25	W tym: MŚP	53 995	19 556
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	9 432 291	9 162 431
27	W tym: MŚP	26 845	9 851
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	352 586	408 504
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	34 706	31 023
30	Obligacje zabezpieczone	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	120
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	204 993	213 866
34	Inne ekspozycje	15 025	13 364
35	Metoda standardowa ogółem	65 560 314	63 110 001
36	Łącznie	170 864 440	166 382 420

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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 – 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	396 529	38 255	2 000	2 053 940	1 019 436	1 188	1 000 124	4 511 472
3	Przedsiębiorstwa	47 126 148	12 657	134	401 451	9 057	0	280 637	47 830 084
4	Detaliczne	52 946 292	10	0	1 707	2 661	0	11 900	52 962 570
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	100 468 969	50 922	2 134	2 457 098	1 031 154	1 188	1 292 661	105 304 126
7	Rządy centralne lub banki centralne	33 646 667	2 927 556	38 050	0	0	0	0	36 612 273
8	Samorządy terytorialne	571 009	0	0	0	0	0	0	571 009
9	Podmioty sektora publicznego	122 036	0	0	0	0	0	0	122 036
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	2 489 216	0	0	2 489 216
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	37 020	37 791	3 085	0	293 732	11 682	24 389	407 699
13	Przedsiębiorstwa	11 631 300	12 899	0	55 312	662	296 919	245 143	12 242 235
14	Detaliczne	787 859	1 728 374	560 012	0	0	0	0	3 076 245
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	6 455 046	2 471 980	504 661	0	0	0	604	9 432 291
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	297 927	6 624	2 670	1	4	42	45 318	352 586
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	34 706	0	0	0	0	0	0	34 706
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	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	145 746	0	0	59 247	0	0	0	204 993
22	Inne ekspozycje	15 025	0	0	0	0	0	0	15 025
23	Metoda standardowa ogółem	53 744 341	7 185 224	1 108 478	114 560	2 783 614	308 643	315 454	65 560 314
24	łącznie	154 213 310	7 236 146	1 110 612	2 571 658	3 814 768	309 831	1 608 115	170 864 440

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 2018 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 – 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 MOTO-CYKLI	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	4 375 895	0	
3	Przedsiębiorstwa	1 301	458 459	13 964 765	1 824 121	452 019	8 409 920	10 378 275	2 249 468	180 142	1 947 666	51 049	5 709 528
4	Detaliczne	73 631	6 448	1 451 428	16 047	104 002	1 239 956	3 054 232	1 169 861	519 320	767 156	416 288	505 514
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	74 932	464 907	15 416 193	1 840 168	556 021	9 649 876	13 432 507	3 419 329	699 462	2 714 822	4 843 232	6 215 042
7	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 784 228	0	0
8	Samorządy terytorialne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	578	0	0
9	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	3 044	0	0	0	0	0
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 489 216	0	0
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	0	20 013	0	0	0	0	0	0	57	387 629	0	0
13	Przedsiębiorstwa	122 900	358	3 052 548	233 558	79 577	505 676	905 169	428 845	80 087	765 657	3 589 543	356 704
14	Detaliczne	93	7	593	11	22	646	1 674	449	121	437	180	60
15	Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	7 902		4 506			105 258	21 157	7 736	303 628	0	7 405	509 944
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2	1	81 414	68 093	1	235	2 058	578	4	2 248	98 999	20 420
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			379	0	0	0	0	0	500	1 435	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	8	0	25 203	0	0	0	0	14 456	85 295	0
22	Inne ekspozycje	0	0	1 770	0	0	0	0	0	0	0	91	0
23	Metoda standardowa ogółem	130 897	366	3 161 231	301 662	79 600	637 018	930 058	440 652	383 840	768 899	14 373 760	972 423
24	łącznie	205 829	465 273	18 577 424	2 141 830	635 621	10 286 894	14 362 565	3 859 981	1 083 302	3 483 721	19 216 992	7 187 465

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Ⓜ)	Ⓝ)	Ⓞ)	Ⓟ)	Ⓠ)	Ⓡ)	Ⓢ)	Ⓣ)	Ⓤ)	
		DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	EDUKACJA	OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNA	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADUJĄCE USŁUGI NAWIASNE POTRZEBY	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	RAZEM
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Instytucje	0	0	0	0	0	0	135 577	0	0	4 511 472
3	Przedsiębiorstwa	927 513	1 079 446	1 146	3 902	33 771	44 831	112 762	0	0	47 830 084
4	Detaliczne	1 718 221	452 121	2 244	195 462	793 529	112 235	40 364 675	136	64	52 962 570
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	2 645 734	1 531 567	3 390	199 364	827 300	157 066	40 613 014	136	64	105 304 126
7	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	28 135 889	0	0	0	692 156	0	0	36 612 273
8	Samorządy terytorialne	0	0	570 411	0	0	0	20	0	0	571 009
9	Podmioty sektora publicznego	0	0	35 968	29 589	43 267	10 168	0	0	0	122 036
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 489 216
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	407 699
13	Przedsiębiorstwa	261 915	137 365	0	37 861	50 541	256 004	1 377 927	0	0	12 242 235
14	Detaliczne	515	222	0	77	85	60	2 288 958	782 033	2	3 076 245
15	Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	1 197	54 385	0	6 849	3 221	7 743	2 987 691	5 403 669	0	9 432 291
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	44	8	934	19 265	687	1	44 504	13 090	0	352 586
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	32 392	0	0	34 706
18	Obligacje zabezpieczone	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
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	20 791	58 130	0	0	0	0	1 110	0	0	204 993
22	Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	13 164	0	0	15 025
23	Metoda standardowa ogółem	284 462	250 110	28 743 202	93 641	97 801	273 976	7 437 922	6 198 792	2	65 560 314
24	Łącznie	2 930 196	1 781 677	28 746 592	293 005	925 101	431 042	48 050 936	6 198 928	66	170 864 440

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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)	d)	e)	f)
		Wartość ekspozycji netto					
		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	Institucje	0	2 803 665	767 352	127 999	812 456	4 511 472
3	Przedsiębiorstwa	5 420	17 922 793	20 205 858	9 170 757	525 256	47 830 084
4	Detaliczne	1 201	9 204 370	8 754 095	29 836 085	5 166 819	52 962 570
5	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0
6	Metoda IRB ogółem	6 621	29 930 828	29 727 305	39 134 841	6 504 531	105 304 126
7	Rządy centralne lub banki centralne	0	6 981 831	19 849 969	2 321 763	7 458 710	36 612 273
8	Samorządy terytorialne	0	119 265	395 813	55 896	35	571 009
9	Podmioty sektora publicznego	0	66 607	10 452	44 949	28	122 036
10	Wielostronne banki rozwoju	0	0	1 095 801	1 393 415	0	2 489 216
11	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0
12	Institucje	656	128 314	852	0	277 877	407 699
13	Przedsiębiorstwa	0	6 235 324	4 040 538	1 509 711	456 662	12 242 235
14	Detaliczne	28	227 117	279 727	1 986 402	582 971	3 076 245
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	4	77 312	736 753	8 589 106	29 116	9 432 291
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	3 480	55 333	183 148	110 625	352 586
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	34 706	34 706
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	0	0
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	0	0	0	0	204 993	204 993
22	Inne ekspozycje	0	0	0	0	15 025	15 025
23	Metoda standardowa ogółem	688	13 839 250	26 465 238	16 084 390	9 170 748	65 560 314
24	Łącznie	7 309	43 770 078	56 192 543	55 219 231	15 675 279	170 864 440

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 oczekiwanych strat kredytowych 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 przesłanki utraty wartości. Przeklasyfikowanie co najmniej jednego zobowiązania klienta do kategorii default powoduje przeklasyfikowanie wszystkich zobowiązań kredytowych i niekredytowych klienta do kategorii default.

Portfel korporacyjny – przesłanki utraty wartości

W przypadku ekspozycji korporacyjnych Bank wyróżnia następujące przesłanki utraty wartości:

1. Okres przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika przekracza 90 dni (dla ekspozycji podmiotów sektora bankowego - 14 dni) oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł dla klientów korporacyjnych, a 500 zł dla klientów Private Banking,
2. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem jest zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, prowadząca do:
 - a. zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania lub,

- b. 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.

4. Złożenie przez dłużnika wniosku o upadłość lub 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.

5. 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.

6. Wypowiedzenie przez Bank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.

7. Oszustwo (wyłudzenie) ze strony klienta.

8. Bank spodziewa się realizacji straty na kliencie.

Dodatkowo Bank identyfikuje tzw. miękkie przesłanki utraty wartości, mające na celu zasygnalizowanie sytuacji, które mogą prowadzić do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku. W przypadku ich wystąpienia dokonywana jest pogłębiona analiza uwzględniająca specyfikę obszaru działalności podmiotu, w wyniku której podejmowana jest indywidualna decyzja o klasyfikacji ekspozycji do jednego z koszyków.

Portfel detaliczny - przesłanki utraty wartości

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 oddziale polskim przesłanką utraty wartości ma miejsce, gdy kwota wymagalna wszystkich ekspozycji klienta, przeterminowanych powyżej 30 dni, przekracza 500 PLN, a największe opóźnienie w spłacie jest większe niż 90 dni.

W oddziałach Banku w Czechach i na Słowacji przesłankę utraty wartości stanowi zaległość przekraczająca odpowiednio 3 000 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,

8.2. Informacja ilościowa

Poniższe zapisy adresują zakres ujawnień zgodnie odnośnie do tabeli EU CRB-A – dodatkowe ujawnienia związane z jakością kredytową aktywów.

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

W związku z wdrożeniem MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku, wprowadzono nowy model utraty wartości aktywów finansowych, oparty na koncepcji straty oczekiwanej (ECL), uwzględniający informacje dotyczące przyszłych zdarzeń. Zmiana ta ma wpływ na sposób klasyfikacji ekspozycji, modelowania parametrów ryzyka oraz ostateczną wielkość odpisów i rezerw kredytowych.

W ramach nowego podejścia Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do koszyków (ang. stage):

- 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).

Definicja restrukturyzacji

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

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym (sytuacja normalna),
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia.
- Koszyk 3 – ekspozycje, w trakcie których trwania została stwierdzona przesłanka utraty wartości,
- POCl (ang. purchased or originated credit-impaired asset) – aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia.

Przypisanie ekspozycji do koszyka 2 odbywa się w Banku zgodnie z algorytmem tzw. Logiki Transferu, określającym przesłanki jakościowe oraz ilościową, mówiące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego.

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do koszyka 2)

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe to:

- Przetęgnięcie należności o więcej niż 30 dni, przy uwzględnieniu progu materialności. Liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni. Jednocześnie saldo kapitałowe bądź zaangażowanie pozabilansowe jest równe co najmniej 500 PLN w przypadku ekspozycji detalicznej lub co najmniej 3000 PLN w przypadku ekspozycji korporacyjnej;
- Występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- Występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę raportową w stosunku do miary długookresowej PD określonej na datę początkowego ujęcia.

Wyznaczanie odpisów aktualizujących oraz rezerw

Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu lub ekspozycji (umowy) oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W podejściu grupowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. 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 oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany 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.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. Bank wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej. Wartości współczynnika NLF, są stosowa-

ne jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL. Wartość parametru NLF jest wyliczana z wykorzystaniem 3 scenariuszy dotyczących kształtowania się otoczenia makroekonomicznego (bazowy, optymistyczny, pesymistyczny).

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne warunki kształtowania się otoczenia makroekonomicznego.

Zasady wyznaczania wartości godziwej dla aktywów kredytowych

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).

▪ Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych bez przesłanki utraty wartości

Wycena dla ekspozycji nie posiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem:

- harmonogramu spłaty, a w przypadku braku harmonogramu (produkty odnawialne) – na podstawie statystycznej prognozy stopnia wykorzystania limitu kredytowego w poszczególnych okresach życia ekspozycji;
- wartości pieniądza w czasie, poprzez wykorzystanie – w procesie prognozy przepływów odsetkowych projekcji oprocentowania aktywów wolnych od ryzyka;

- wahań kwoty i terminów przepływów wynikających z opcji przedpłaty (wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty kwoty głównej) zawartej w umowie kredytowej, poprzez zastosowanie współczynników przedpłat,
- niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającą z ryzyka kredytowego, poprzez modyfikację przepływów kontraktowych przy pomocy wieloletnich parametrów ryzyka kredytowego LT PD i LT LGD .
- innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzutów kosztowych oraz oczekiwanej przez uczestników rynku marży zysku), kalibrując stopę dyskontową wykorzystywaną w procesie wyceny.

Zgodnie z wymogiem MSSF 13 dla ekspozycji, dla których nie są dostępne kwotowania z aktywnego rynku, Bank kalibruje stopę dyskontową w oparciu o wartość godziwą na datę początkowego ujęcia (tj. o cenę „nabywania” ekspozycji). Marża kalibracyjna odzwierciedla wycenę kosztów związanych z utrzymywaniem ekspozycji w portfelu oraz rynkowe oczekiwania, co do marży zysku realizowanej na aktywach podobnych do wycenianej ekspozycji.

▪ Wycena do wartości godziwej aktywów finansowych posiadających przesłankę utraty wartości

Aktywa finansowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji detalicznych odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD, natomiast dla ekspozycji korporacyjnych – w indywidualnych scenariuszach odzysków.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	Narzuty 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	4 514 008	2 536	0	223	0	4 511 472
3	Przedsiębiorstwa	1 115 981	47 880 999	1 166 896	0	8 758	-198 830	47 830 084
4	<i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	0	9 238 550	248 683	0	0	-21 846	8 989 867
5	<i>W tym: MŚP</i>	98 834	11 377 839	85 208	0	7 866	-8 448	11 391 465
6	Detaliczne	2 319 495	52 365 655	1 722 580	0	476 524	-270 585	52 962 570
7	<i>Zabezpieczone nieruchomościami</i>	973 035	26 819 149	543 229	0	122 742	-212 280	27 248 955
8	<i>MŚP</i>	146 944	2 218 207	94 788	0	22 419	-35 431	2 270 363
9	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>	826 091	24 600 942	448 441	0	100 323	-176 849	24 978 592
10	<i>Kwalifikowane odnawialne</i>	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Inne detaliczne</i>	1 346 460	25 546 506	1 179 351	0	353 782	-58 305	25 713 615
12	<i>MŚP</i>	529 329	10 686 933	488 060	0	112 754	-16 372	10 728 202
13	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>	817 131	14 859 573	691 291	0	241 028	-41 933	14 985 413
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0
15	Metoda IRB ogółem	3 435 476	104 760 662	2 892 012	0	485 505	-469 415	105 304 126
16	Rządy centralne lub banki centralne	0	36 612 276	3	0	0	-8	36 612 273
17	Samorządy terytorialne	0	571 456	447	0	0	0	571 009
18	Podmioty sektora publicznego	0	122 080	44	0	0	0	122 036
19	Wielostronne banki rozwoju	0	2 489 216	0	0	0	0	2 489 216
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	408 039	340	0	0	0	407 699
22	Przedsiębiorstwa	0	12 277 312	35 077	0	153	-1 315	12 242 235
23	<i>W tym: MŚP</i>	0	3 005 827	6 312	0	0	-2	2 999 515
24	Detaliczne	0	3 214 894	138 649	0	53	-11	3 076 245
25	<i>W tym: MŚP</i>	0	53 995	0	0	0	0	53 995
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	9 432 341	50	0	0	0	9 432 291
27	<i>W tym: MŚP</i>	0	26 845	0	0	0	0	26 845
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 126 492	0	773 906	0	17 957	-152 094	352 586
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	34 706	0	0	0	0	34 706
30	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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	258 446	53 453	0	0	0	204 993
34	Inne ekspozycje	0	15 025	0	0	0	0	15 025
35	Metoda standardowa ogółem	1 126 492	65 435 791	1 001 969	0	18 163	-153 428	65 560 314
36	Łącznie	4 561 968	170 196 453	3 893 981	0	503 668	-622 843	170 864 440
37	W tym: Pożyczki	3 905 814	85 601 854	2 910 197	0	0	-469 415	86 597 471
38	W tym: Dłużne papiery wartościowe	20 062	32 311 288	19 760	0	0	0	32 311 590
39	W tym: Ekspozycje pozabilansowe	144 497	36 238 191	109 191	0	0	0	36 273 497

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	Narzutę 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	7 571	206 554	8 296	0	808	-2 282	205 829
b)	2	Górnictwo i wydobywanie	96 275	466 134	97 136	0	100	-2 745	465 273
c)	3	Przetwórstwo przemysłowe	615 731	18 530 949	569 256	0	14 308	-44 424	18 577 424
d)	4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	127 625	2 074 219	60 014	0	157	-10 971	2 141 830
e)	5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	12 039	634 839	11 257	0	859	-826	635 621
f)	6	Budownictwo	564 937	10 173 211	451 254	0	18 634	-110 513	10 286 894
g)	7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	483 440	14 309 960	430 835	0	45 664	-57 739	14 362 565
h)	8	Transport i gospodarka magazynowa	79 795	3 856 691	76 505	0	10 189	-3 118	3 859 981
i)	9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	49 875	1 084 185	50 758	0	3 903	-25 677	1 083 302
j)	10	Informacja i komunikacja	104 274	3 485 007	105 560	0	5 921	-9 807	3 483 721
k)	11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	252 280	19 120 584	155 872	0	7 075	-2 248	19 216 992
l)	12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	283 102	7 067 276	162 913	0	1 913	-11 264	7 187 465
m)	13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	105 075	2 948 391	123 270	0	10 655	-5 300	2 930 196
	14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	66 897	1 764 562	49 782	0	4 332	-1 312	1 781 677
o)	15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 000	28 746 121	529	0	5	0	28 746 592
p)	16	Edukacja	38 591	273 926	19 512	0	1 480	-2 357	293 005
q)	17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	13 088	927 108	15 095	0	1 558	-1 047	925 101
r)	18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	6 438	432 190	7 586	0	628	-541	431 042
s)	19	Pozostała działalność usługowa	1 632 914	47 899 002	1 480 980	0	375 479	-330 672	48 050 936
t)	20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	21 021	6 195 475	17 568	0	0	0	6 198 928
u)	21	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	69	3	0	0	0	66
	22	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	23	łącznie	4 561 968	170 196 453	3 893 981	0	503 668	-622 843	170 864 440

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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)		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Polska (PL)	4 060 065	153 559 124			3 405 879	0	485 798	-537 071	154 213 310
2	Czechy (CZ)	112 311	7 245 380	121 545	0	17 123	-45 963	7 236 146		
3	Słowacja (SK)	69 725	1 116 756	75 869	0	449	-36 749	1 110 612		
4	Niemcy (DE)	20	2 513 547	1 156	0	0	-2	2 512 411		
5	Wielka Brytania (GB)	109	1 325 722	279	0	42	-3	1 325 552		
6	Luksemburg (LU)	42	2 799 916	911	0	0	0	2 799 047		
7	Inne	319 696	1 636 008	288 342	0	256	-3 055	1 667 362		
8	Razem	4 561 968	170 196 453	3 893 981	0	503 668	-622 843	170 864 440		

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	3 706 080	666 585	183 170	264 961	444 539	2 804 534
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0
Ogół ekspozycji	3 706 080	666 585	183 170	264 961	444 539	2 804 534

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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)							Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe			
	Wartości bilansowe brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych							Dla ekspozycji normalnych:		Dla ekspozycji zagrożonych:	
		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:	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	9 648 058	0	0	54 347	54 347	54 347	54 347	-875	0	-36 093	-36 093
Kredyty i zaliczki	99 836 530	654 986	627 755	4 175 185	3 622 422	4 080 831	1 277 900	-431 935	-14 237	-2 574 972	-601 135
Ekspozycje pozabilansowe	36 271 470	0	0	134 355	134 025	0	0	58 429	107	50 980	48 120

	l) m)	
	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Dla ekspozycji zagrożonych:	w tym: ekspozycje objęte restrukturyzacją
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki	936 420	910 784
Ekspozycje pozabilansowe	0	0

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	Saldo początkowe 01.01.2018	2 971 222	0
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 261 277	0
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-338 421	0
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-689 213	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	655	0
6	Wpływ różnic kursowych	12 453	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0	0
8	Inne korekty	0	0
9	Saldo końcowe 31.12.2018	3 217 973	0
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-9	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	0	0

Z uwagi na zmiany, które miały miejsce w IV kwartale 2018 r. powodujące korektę ujawnień wpływu wdrożenia MSSF9 na dzień 1 stycznia 2018 r. polegające na reklasyfikacji części portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom Bank prezentuje zmiany w tabelach EU CR2-A- oraz EU CR2-B w ujęciu od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku uwzględniając tę reklasyfikację.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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	Saldo początkowe 01.01.2018	5 103 842
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	1 093 011
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	-300 905
4	Kwoty umorzone	-784 520
5	Inne zmiany	-129 707
6	Saldo końcowe 31.12.2018	4 981 721

*Z uwagi na zmiany, które miały miejsce w IV kwartale 2018 r. powodujące korektę ujawnień wpływu wdrożenia MSSF9 na dzień 1 stycznia 2018 r. polegające na reklasyfikacji części portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom Bank prezentuje zmiany w tabelach **EU CR2-A**- oraz **EU CR2-B** w ujęciu od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku uwzględniając tę reklasyfikację.*

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.

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:

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

Według takiego podziału strat, największe straty Grupa mBanku ponosi z tytułu trzech kategorii ryzyka operacyjnego: przepięstw 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. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przej-

ściowego, 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.

11. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka

mBank S.A. (zwany dalej „Bankiem”) zobowiązany jest na mocy 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (DZ. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń.

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.”, (zwana dalej „Polityką wynagradzania”), która po raz pierwszy została przyjęta w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej w grudniu 2011 roku. Od tego czasu Polityka wynagradzania jest poddawana corocznej weryfikacji. Ostatnia zmiana Polityki została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 66/18 z dnia 28 lutego 2018 roku.

Przyjęta Polityka wynagradzania pozostaje w zgodności z:

- 1/ Wytycznymi EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,
- 2/ Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementującą dyrektywę PE 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, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,

- 3/ Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Celem przyjętej Polityki wynagradzania jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zapewnianie podejmowania decyzji nieobarczonych nadmiernym ryzykiem tj. ryzykiem wykraczającym poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz wspieranie realizacji strategii i ograniczanie konfliktu interesów.

W zakresie dotyczącym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Takers) obowiązuje odrębny dokument akceptowany przez Zarząd, Komisję ds. Wynagrodzeń i Radę Nadzorczą Banku – „Polityka identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku” (zwana dalej „Polityką identyfikacji”) odpowiadająca wymogom:

- 1/ Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku 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,
- 2/ Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Polityka identyfikacji, podobnie jak Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest poddawana corocznej weryfikacji.

Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej

W Banku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, która została powołana w marcu 2012 roku. Komisja wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa. Komisję ds. Wynagrodzeń tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku. Skład Komisji (wg stanu na koniec 2018 r.) jest następujący:

1. Dr Andre Carls – Przewodniczący Komisji
2. Maciej Leśny – Członek Komisji
3. Tomasz Bieske – Członek Komisji
4. Stephan Engels – Członek Komisji

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Komisji ds. Wynagrodzeń do jej głównych zadań należą:

I. W odniesieniu do mBanku:

- 1/ wydawanie opinii na temat polityki wynagrodzania (i proponowanych zmian w tym względzie) obowiązującej w mBanku oraz przedstawianie tej opinii Radzie Nadzorczej,
- 2/ monitorowanie polityki wynagrodzania obowiązującej w Banku i wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki,
- 3/ coroczna weryfikacja Polityki Wynagrodzania Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka mBanku S.A. oraz Polityki Identyfikacji Risk Takers przyjętych przez Radę Nadzorczą i ewentualne proponowanie zmian w tych politykach,
- 4/ weryfikacja puli premii Grupy mBanku obliczonej na podstawie wskaźnika EP (Economic Profit),
- 5/ coroczna ocena adekwatności polityki wynagrodzeń i procedur obowiązujących w Grupie mBanku uwzględniając obowiązujące wymogi regulacyjne; przedstawienie oceny Radzie Nadzorczej,
- 6/ wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń ka-

dry kierowniczej wysokiego szczebla, ze szczególnym uwzględnieniem kierującego komórką do spraw zgodności oraz kierującego komórką audytu wewnętrznego, których to wynagrodzenie nie powinno odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku; monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń dla tzw. Risk Takers,

- 7/ coroczne wyznaczanie składników Wyników Grupy obowiązujących Risk Takers, którzy nie są członkami Zarządu (tj. status wyników grupy dla Risk Takers Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu),
 - 8/ weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego Risk Takers. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane Risk Takers 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,
 - 9/ weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego Risk Takers, kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego
 - 10/ wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance oraz audytu wewnętrznego.
- #### II. W odniesieniu do członków Zarządu mBanku:
1. rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagrodzania 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,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

3. coroczne wypełnianie kart wyników Risk Takers będących członkami Zarządu mBanku,
4. weryfikacja Puli Bonusowej dla członków Zarządu i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podziału pomiędzy poszczególnych członków Zarządu,
5. wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o redukcji, niewypłaceniu lub zwrocie w całości płatności lub zmniejszeniu kwoty nieodroczonej i odroczonej premii członków Zarządu zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagradzania Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka mBanku S.A.,
6. wydawanie opinii Radzie Nadzorczej o niewypłaceniu 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 niewypłaceniu w całości płatności bądź zmniejszeniu kwoty wyżej wspomnianej premii,
8. przedstawianie opinii dotyczących udzielania zgody członkom Zarządu Banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie przez członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku,
9. podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A. lub kontraktów zawartych z członkami Zarządu.

W 2018 roku odbyły się 4 posiedzenia Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej (dodatkowo dwie decyzje zostały podjęte w trybie obiegowym) oraz 7 posiedzeń Rady Nadzorczej, będącej organem zarzą-

dzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami w Banku.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Proces corocznej weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w politykach wynagradzania i identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest koordynowany przez Dyrektora Departamentu Zarządzania Organizacją (jednostkę organizacyjną podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku), którego wspiera merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za HR, zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance (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)..

Polityki wynagradzania oraz identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu i z wykorzystaniem opinii Komisji ds. Wynagrodzeń.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące za 2018 rok

Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu oraz pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostało podzielone na część stałą (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz stałe benefity) i zmienną. W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi bonus przyznawany członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki wynagradzania. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagradzania nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego (w przypadku członków Zarządu) lub wynagrodzenia stałego (w

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

przypadku pozostałych pracowników) wypłaconego za dany rok obrotowy.

Część wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych emitowanych oraz realizowanych na zasadach i w terminach określonych w Programie Motywacyjnym i Regulaminie Programu Motywacyjnego.

Członkowie Zarządu:

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu indywidualnie w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat, przy czym jego wysokość zależna jest od wysokości puli bonusów. Pula bonusów stanowi sumę kwot bazowych obliczonych dla każdego członka Zarządu. Kwota bazowa wyliczana jest jako krotność wynagrodzenia zasadniczego, która uzależniona jest od poziomu Economic Profit (EP), przy czym EP liczony jest za okres 3 lat zgodnie z zasadami określonymi w Polityce Wynagradzania Risk Takers.

MBO ustalone 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:

- 1/ cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 25% do 65% celów (Wskaźnik kosztów do dochodów, zdolność do wypłaty dywidendy, wskaźnik NII – Net Interest Income, zysk brutto),
- 2/ cele ilościowe indywidualne stanowią do 50% celów (cele ustalone w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),
- 3/ cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów.

Bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 40% bonusu i części odroczonej stanowiącej 60% bonusu.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej podlega wypłacie w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA.

Część odroczonej zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 5 równych rocznych transzach. W każdej z transz część gotówkowa jest wypłacana po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Pracownicy nie będący członkami Zarządu:

Zarząd Banku 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 bonusu. Decyzja o wysokości bonusu leży w wyłącznej gestii Zarządu Banku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych. Wysokość bonusu może osiągnąć maksymalnie poziom rocznego wynagrodzenia stałego pracownika (suma wynagrodzeń zasadniczych wypłaconych pracownikowi co miesiąc w roku, za który jest przyznawany bonus oraz benefity stałe).

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

- 1/ cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 10% do 20% (w zależności od obszaru są to: wskaźnik kosztów do dochodów, economic profit, dochody netto linii biznesowej, wskaźnik NII i wagi są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),
- 2/ cele indywidualne ilościowe i jakościowe stanowią od 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.

W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego ustalonego przez Zarząd Banku nie przekracza określonego limitu (200.000 PLN), Zarząd Banku może zdecydować o nieodroczeniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Limit na wypłatę zmiennego składnika wynagrodzenia dla pracowników niebędących członkami Zarządu Banku wprowadzono uwzględniając lokalne uwarunkowania dotyczące poziomu wynagrodzeń kluczowych stanowisk oraz mając na celu ujednoczenie zasad wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyjętego w ramach grupowej polityki wynagradzania przez Commerzbank, większościowego akcjonariusza Banku.

W przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego przekracza ten limit wówczas bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% bonusu i części odroczonej stanowiącej 40% bonusu.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej podlega wypłacie w roku przyznania bonusu. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA.

Część odroczonej zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 3 równych rocznych transzach. W każdej z transz część gotówkowa wypłacana jest po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

Odpowiednio Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w przypadku Członków Zarządu, Zarząd w przypadku pracowników niebędących członkami Zarządu może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy (tj. za okres co najmniej 3 lat), Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku lub Grupy mBanku w okresie oceny, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek, o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

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.

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej mBanku, Zarząd mBanku, do zwrotu bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonych), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, nega-

tywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

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

Niżej podane informacje za 2018 rok zawierają następujące pozycje kosztów pracowniczych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka, poniesionych za 2018 rok: koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń społecznych oraz wynagrodzenie dotyczące płatności w formie instrumentów finansowych.

Koszty wynagrodzeń 2018 (dane w tys. zł)	
Obszar Rynków Finansowych	7 563
Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	18 118
Obszar Bankowości Detalicznej	24 672
Obszar Operacji i IT	10 090
Obszar Finansów	8 050
Obszar Zarządzania Ryzykiem	9 740
Obszar Generalny	13 870
mBank	92 103

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku

**Zbiorne informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku
(dane w tys. zł):**

Liczba osób		Członkowie Zarządu	
		7	70
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2018 roku		15 207	31 240
Wynagrodzenie zmienne za 2018 r ¹		-	-
Część nieodroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	-	-
Część odroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	-	-
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wypłacone w 2018 ³	Gotówka	3 199	8 902
	Instrument finansowy - liczba akcji	7 743 akcji	10 359 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	3 199	4 457
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - odroczone na kolejne lata ³	Gotówka	3 557	4 115
	Instrument finansowy - liczba akcji	8 616 akcji	9 951 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ²	3 557	4 115
Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznana w 2018, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawą	Liczba osób	-	3
	Wartość	-	556
	Najwyższa płatność	-	321
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)		1	-

Wynagrodzenie zmienne odroczone wypłacone w 2018 byłym Risk Takerom	3 353	2 037
Wynagrodzenie zmienne byłych Risk Takerów odroczone na kolejne lata	3 295	1 317

¹Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2018 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2018 rok, przyznanych w 2019 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2018 rok.

²Wg. wartości na datę przyznania.

³Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka banku po zakończeniu zatrudnienia.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 roku, przez właściwe organy Banku

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (dane w tys. zł):

Liczba osób		Członkowie Zarządu	Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku
		7	70
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2018 roku		15 207	31 240
Wynagrodzenie zmienne za 2018 rok		7 800	14 465
Część nieodroczone	Gotówka	1 560	9 404
	Instrument finansowy - liczba akcji	3 580 akcji	4 984 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	1 560	2 169
Część odroczone	Gotówka	2 340	1 446
	Instrument finansowy - liczba akcji	5 365 akcji	3 316 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	2 340	1 446
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wypłacone w 2018 ²	Gotówka	3 199	8 902
	Instrument finansowy - liczba akcji	7 743 akcji	10 359 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	3 199	4 457
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - odroczone na kolejne lata ²	Gotówka	3 557	4 115
	Instrument finansowy - liczba akcji	8 616 akcji	9 951 akcji
	Instrument finansowy - wysokość składnika ¹	3 557	4 115
Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznana w 2018, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odpłatnością	Liczba osób	-	3
	Wartość	-	556
	Najwyższa płatność	-	321
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)		1	-

Wynagrodzenie zmienne odroczone wypłacone w 2018 byłym Risk Takerom	3 353	2 037
Wynagrodzenie zmienne byłych Risk Takerów odroczone na kolejne lata	3 295	1 317

¹Wg. wartości na datę przyznania.

²Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka banku po zakończeniu zatrudnienia.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 roku
