



2017

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

Warszawa, 28 lutego 2018 r.

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3. Adekwatność kapitałowa	9
4. Fundusze własne	10
4.1. Informacje podstawowe	10
4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych	22
5. Wymogi kapitałowe	25
5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	25
5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	26
5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB	27
5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	48
5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	53
6. Dźwignia finansowa	67
7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego	71
7.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi	71
7.2. Główne rodzaje zabezpieczeń	74
7.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego	77
8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	84
8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje	84
8.2. Informacja ilościowa	88
9. Ryzyko operacyjne	98
10. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka	100
11. Zmiany po dacie bilansu	112

1. Wstęp

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

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2017 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

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

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2017 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2017 rok skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (zwanej dalej KNF) lub po decyzji Walnego Zgromadzenia o podziale zysku.

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2017 rok obejmują następujące spółki:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku wykazywał zysk netto w wysokości 1 091 501 tys. zł oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 091 530 tys. zł.

3. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

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

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

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

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiono w pkt 4.1.

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

4.1. Informacje podstawowe

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny, kapitał zapasowy i kapitał rezerwy Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku.

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

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

Zyski zatrzymane

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

Skumulowane inne całkowite dochody

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

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

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

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

Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I, II i III kwartał 2017 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 389 939 tys. zł.

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

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku w wysokości 30 198 tys. zł.

Wartości niematerialne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku uwzględniono kwotę 674 689 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

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

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, mBank nie kompensuje zysków i strat wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2017 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 1 938 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

mBank, stanowiący instytucję obliczającą kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowany jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku w wysokości 256 144 tys. zł.

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

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

zaprezentowano wartość udziałów syntetycznych w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I w wysokości 252 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2017 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za czwarty kwartał 2017 roku w wysokości 139 979 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat

Zgodnie z Art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR oraz rekomendacjami KNF, w 2017 roku instytucje mogły uwzględnić w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej w wysokości 100% ich wartości oraz niezrealizowane zyski z tego tytułu w wysokości 80% ich wartości. Korekty regulacyjne w wysokości 29 988 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 31 grudnia 2017 roku stanowią pozycję korygującą pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

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

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono kwotę 575 756 tys. zł z tytułu wyżej wymienionej transzy instrumentów kapitałowych przy zastosowaniu zasady praw nabytych i limitów w zakresie zasady praw nabytych.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (zwanego dalej Rozporządzeniem Nr 1423/2013), opis głównych cech instrumentów uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier I i Tier II Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku zaprezentowano na kolejnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

ŁĄCZNY KAPITAŁ

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2017 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

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

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier I

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier II

Nr	Transza	170 mln CHF	500 mln PLN	750 mln PLN
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	N/A	ISIN: PLBRE0005177 Seria: BRE0201223	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	angielskie; polskie w zakresie podporządkowania	polskie	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 490 (5)	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Niekwalifikowalne	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	576 mln zł	500 mln zł	750 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 170 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 606,42 mln PLN	W walucie emisji: 500 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 500 mln PLN	W walucie emisji: 750 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 750 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	100,00%	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%	100,00%	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	09-01-2008	03-12-2013	17-12-2014
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	20-12-2023	17-01-2025
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	1) 09-01-2010 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek	1) 20-12-2018 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 17-01-2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	1) Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek <u>po dwóch latach od Daty Emisji</u> 2) Wykup z tytułu zdarzenia	1) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

		podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek		
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	CHF LIBOR 3M+2,2%; po 10 latach od Dnia Emisji CHF LIBOR 3M+4,2%	WIBOR 6M+2,25%	WIBOR 6M + 2,10%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral)	Obowiązkowe	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Tak	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek)	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Pokrycie strat (loss absorption)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Tymczasowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	W przypadku poniesienia przez Emitenta straty finansowej, po przyjęciu odpowiedniej uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Emitent przeznaczy kwotę nominalną Obligacji wraz z przynależnymi kwotami	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

		<p>naliczonych Odroczone Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek na pokrycie takiej straty ("Sub-Debt Loss Allocation") pod warunkiem, że środki własne w postaci niepodzielonych zysków z ostatniego i poprzednich lat obrotowych, kapitały rezerwowe (kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe) oraz inne rezerwy oraz całkowicie opłacony kapitał zostały wcześniej przypisane na pokrycie strat.</p> <p>Sub-Debt Loss Allocation dokonywana jest następująco: (1) naliczone Odroczone Odsetki oraz Dodatkowe Kwoty Odsetek przypisane do Obligacji alokowane są w kolejności chronologicznej, według terminu zapadalności. (2) Jeżeli kwoty z tytułu naliczonych Odroczone Odsetek oraz Dodatkowych Kwot Odsetek przypisanych do Obligacji zostały alokowane na pokrycie strat, następuje alokacja wartości nominalnej Obligacji proporcjonalnie do wartości nominalnej pozostającej w obrocie przypadającej na Obligatariuszy.</p> <p>W stosunku do kwoty nominalnej Obligacji oraz, w stosownych przypadkach kwoty Odroczone Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystanych na pokrycie ww. straty, Obligatariusze nie mogą wysuwać jakiegokolwiek żądania do realizacji zobowiązania pieniężnego od Emitenta na ich rzecz w stosunku do ww. kwot do czasu, kiedy Zwyczajne Zgromadzenie Obligatariuszy Emitenta dokona zatwierdzenia zaudytowanego nieskonsolidowanego sprawozdania finansowego dla roku obrotowego od dnia pokrycia strat oraz zdecyduje o przydzieleniu Zysku („Sub-Debt Profit Allocation”), w ten sposób, że Obligatariusze których dotyczy, uzyskają prawo żądania kwoty wartości nominalnej Obligacji, w stosownych przypadkach kwoty Odroczone Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystanych uprzednio na pokrycie ww. straty.</p>		
--	--	--	--	--

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

	<p>The Sub-Debt Profit Allocation będzie mógł zostać przeprowadzony tylko wtedy, gdy kapitał podstawowy oraz inne obowiązkowe fundusze Emitenta wymagane na podstawie właściwego prawa zostaną przywrócone do poziomu, gwarantującego osiągnięcie współczynnika CAR dla Emitenta na odpowiednim poziomie wynikającym z prawa.</p> <p>Jeśli zysk jest niewystarczający, aby zaspokoić kwoty wartości nominalnej Obligacji, w stosownych przypadkach kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek, oraz wszystkie należności z tytułu Subordinated Profit Absorption Indebtedness, łączna kwota wartości nominalnej Obligacji i / lub kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek płatna w odniesieniu do Obligacji na podstawie takiego Zysku powinna być taka część kwoty w ramach Subordinated Profit Absorption Indebtedness, która odpowiada stosunkowi łącznej wartości nominalnej Obligacji pozostającej w obrocie do łącznej kwoty nominalnej pozostającej w obrocie w ramach Subordinated Profit Absorption Indebtedness.</p> <p>Dla uniknięcia wątpliwości, kwoty wartości nominalnej Obligacji, w stosownych przypadkach kwoty Odroczonej Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystane do pokrycia strat nie są oprocentowane w okresie pomiędzy datą pokrycia strat a datą Sub-Debt Profit Allocation.</p> <p>"Straty" w odniesieniu do każdego okresu oznacza stratę bilansową, zdefiniowaną jako roczny wynik netto po opodatkowaniu, w tym zdarzeń nadzwyczajnych oraz zmian w rezerwach, wynikających ze zbadanego jednostkowego rachunku zysków i strat, zatwierdzonego przez Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta na dany okres (równowartość strat wyrażona w CHF oblicza się z</p>		
--	--	--	--

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

		<p>zastosowaniem kursu CHFPLN ustalonego przez Narodowy Bank Polski o 11.00 (czasu warszawskiego) w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, lub w przypadku braku ww. kursu w oparciu o kurs spot kwotowany przez Agenta Kalkulacyjnego, najbardziej zbliżony tej dacie.</p> <p>"Subordinated Profit Absorption Indebtedness" oznacza wszelkie ustalenia/umowy finansowe Emitenta, zawierające podobne zapisy, w tym ww. Obligacje.</p>		
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona
36	Niezgodne cechy przejściowe	Tak	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Zachęta do wykupu (opcja z oprocentowaniem rosnącym Step-up), opcja wykupu na żądanie inwestora (put option) w dowolnym Dniu Płatności Odsetek po upływie 5 lat od Dnia Emisji, opcja wykupu na żądanie Emitenta (call option) już po dwóch latach.	Nie dotyczy	Nie dotyczy

4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

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

Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)	Kwota w dniu ujawnienia
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	11 267 485
Zyski zatrzymane	625 597
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	150 900
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018	0
Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	389 939
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 587 674
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
Dodatkowe korekty wartości	-30 198
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-674 689
Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	-1 938
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0
Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-256 144
Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0
Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0
Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	-252
Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają w instytucji krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0
Kwota przekraczająca próg 15 %	0
Odpisy netto	-139 979
Straty za bieżący rok obrotowy	0
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I	0
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	0
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR	-29 988
w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	0
w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanego z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	-29 988
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 133 188
Kapitał podstawowy Tier I	12 454 486

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018	0
Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału dodatkowego Tier I) wyemitowany przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
Kapitał dodatkowy Tier I przez korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I	0
Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Kwoty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem Rozporządzenia CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR)	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia CRR	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 Rozporządzenia CRR	0
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 454 486
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 250 000
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	575 756
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	0
Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I, nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału Tier II) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 825 756
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane	0
Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają w instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem Rozporządzenia CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR)	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia CRR	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 Rozporządzenia CRR	0
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
Kapitał Tier II	1 825 756
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 280 242
Aktywa wazone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	0
Aktywa wazone ryzykiem razem	68 031 820

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Współczynniki i bufor kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18.31%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18.31%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20.99%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych*	3,53%
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,02%
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,25%
w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,02%
w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	0%
w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), po pokryciu dodatkowego wymogu kapitałowego* (II filar)	9,46%
Współczynniki i bufor kapitałowe	
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	15 383
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	629 250
Pałupy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II	
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałupu)	0
Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałupu)	0
Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)	
Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	606 424
Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

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

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

5. Wymogi kapitałowe**5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody**

W dniu 4 lipca 2012 roku KNF i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody na stosowanie przez mBank zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda AIRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych. Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku BaFin we współpracy z KNF wyraził zgodę na stosowanie przez mBank Hipoteczny SA (zwany dalej mBH) metody wewnętrznych ratingów w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

W dniu 4 listopada 2014 mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie. W dniu 6 maja 2015 mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

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

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

5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

Grupa mBanku dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażona oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Grupie mBanku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w działalności Grupy mBanku.

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

W roku 2017 mBank kalkulował kapitał ekonomiczny dla wszystkich rodzajów ryzyka przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego mBank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

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

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

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

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

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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

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

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

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

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

przyjmowania dokumentów prowadzona jest bieżąca kontrola ich zgodności z wymaganiami mBanku i prawidłowości sporządzenia.

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

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

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

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

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

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

- a) RC-POL SME przychody \leq 50 mln zł,
- b) RC-POL Korporacje przychody $>$ 50 mln zł.

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

Proces nadawania PD-ratingu wspierany jest przez aplikację informatyczną System Kredytowy (SK) opartą o platformę work flow. Proces ten prowadzony jest indywidualnie dla każdego podmiotu wnioskującego w mBanku o udzielenie produktu obciążonego ryzykiem kredytowym. Ustalenie PD-ratingu odbywa się przy uwzględnieniu m.in. analizy danych finansowych z rocznego sprawozdania finansowego, analizy danych finansowych śródrocznych, analizy jakościowej, jak też analizy innych czynników.

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

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overriding). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej. Bank dopuszcza szerszy zakres overridingu:

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

mBank prowadzi systematyczną analizę wszystkich przypadków overridingu, której celem jest m.in. zapobieganie nadużywaniu tego rodzaju korekt. W oparciu o wyniki oceny ryzyka związanego z klientem oraz jego potrzeb finansowych prognozowana jest wysokość i struktura Limitu Generalnego (LG). LG oznacza dopuszczalny z punktu widzenia mBanku poziom zaangażowania finansowego mBanku na Klienta. Struktura LG definiuje: dopuszczalną strukturę produktów kredytowych, kwoty i terminy, wymagany, minimalny poziom i sposób zabezpieczenia oraz inne warunki specyficzne dla danych rodzajów finansowania.

Kompleksową ocenę ryzyka całego zaangażowania na klienta lub GPP stanowi EL-rating, który określa maksymalny poziom ryzyka, który jest dla mBanku akceptowalny w przypadku danego klienta lub GPP na określonych w decyzji warunkach. W odniesieniu do zaangażowań na klienta oraz GPP obowiązuje kilkuszczelbony system podejmowania decyzji kredytowych. Kryteriami kierującymi na poszczególne szczeble decyzyjne są łączne zaangażowanie oraz wartość EL-ratingu. Przy podejmowaniu decyzji w łącznym zaangażowaniu klienta uwzględnia się również posiadane przez klienta zaangażowania w Spółkach Grupy mBanku

(tj. mLeasing, mBH oraz mFactoring). Szczególnemu trybowi decyzyjnemu poddani są klienci generujący wysoki wymóg kapitałowy. Decyzje wobec nich podejmowane są przez Zarząd mBanku.

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank stosuje zindywidualizowane arkusze ratingowe w ramach danego modelu ratingowego.

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

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

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

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

Kryteria uwzględniają:

a) rating siły finansowej kontrahenta / emitenta oparty o:

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

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

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

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

- a) identyfikacji struktury wykorzystywanych zasobów niematerialnych,
- b) analizy cech szeroko rozumianego modelu biznesowego (analiza modelu zasobów niematerialnych),
- c) oceny wrażliwości szeroko rozumianego modelu biznesowego.

Dodatkowo kryteria zawierają:

- a) metodę wyznaczenia maksymalnego limitu zaangażowania kredytowego,

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

Obszar detaliczny

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

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

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

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

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

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

Na bazie otrzymanych informacji w silniku decyzyjnym następuje kalkulacja wartości PD oraz przypisanie klienta do odpowiedniej klasy ratingowej (w sposób spójny w ramach

Grupy Commerzbanku). Ponadto na podstawie danych dotyczących ocenianej transakcji obliczane są parametry ryzyka LGD (Loss Given Default) i EL (Expected Loss). Kolejnym etapem procesu jest zastosowanie reguł decyzyjnych bazujących na granicznych wartościach parametrów ryzyka (Rating PD, LGD, EL), zgodnie z zaakceptowanymi w mBanku zasadami metodyki decyzyjnej. Wynik oceny jest następnie zwracany do systemu wnioskowego. Proces nadawania Ratingu PD oraz kalkulacji pozostałych parametrów ryzyka jest, dzięki wykorzystaniu aplikacji informatycznych, ściśle ustrukturyzowany i zautomatyzowany.

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Portfel (nazwa modelu)	Typ modelu	Zastosowanie/zakres modelu	Mechanizmy kontroli modelu	Proces sprawozdawczy	Opis najważniejszych cech modelu
Modele PD					
Portfel ekspozycji detalicznych (model ratingowy PD Detaliczny)	<ul style="list-style-type: none"> model grupowy, zbudowany lokalnie, stosowany lokalnie w Banku oraz w spółkach grupy (mBank Hipoteczny) statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego (AIRB) 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 5cioletniego 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 dla segmentu KORP i żółte dla segmentu SME 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Banku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, WoE, Ln(odds), estymacja jądrowa metody wykorzystane w procesie backtestingu modelu: m.in. GINI, PSI, test ETLA w procesie budowy wykorzystane dane wewnętrzne Banku i pochodzące ze spółek grupy z co najmniej 5cioletniego horyzontu czasowego obejmujące wszystkie obserwacje kwalifikujące się do systemu ratingowego opis różnic między PD a współczynnikami niewykonanych zobowiązań zob. *
Portfel ekspozycji korporacyjnych wobec Banków komercyjnych (model ratingowy dla)	<ul style="list-style-type: none"> model centralny (źródło pochodzenia Commerzbank AG), stosowany lokalnie statystyczny z wkładem eksperckim 	<ul style="list-style-type: none"> kalkulacja miar regulacyjnych kalkulacja rezerw kalkulacja wyniku finansowego Banku / kapitału regulacyjnego 	<ul style="list-style-type: none"> roczna walidacja/monitoring wykonywany przez Commerzbank AG z uwzględnieniem portfela mBanku 	<ul style="list-style-type: none"> zgodny z wewnętrznym Systemem Informacji Zarządczej z kwartalną/półroczną/roczną częstotliwością w zależności od odbiorcy Komitet/Forum/Zarząd i Rada Nadzorcza 	<ul style="list-style-type: none"> definicje zgodne z regulacjami zewnętrznymi (pakiet CRR) i wewnętrznymi Commerzbanku, m.in. definicja „złej” obserwacji metody wykorzystane w procesie budowy modelu: m.in. regresja logistyczna, Ln(odds), estymacja jądrowa

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Walidacja systemów ratingowych

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

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

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

W zależności od istotności i złożoności modelu, a także rodzaju przeprowadzanego badania, walidacja ma charakter zaawansowany (obejmuje zarówno elementy ilościowe, jak i jakościowe) lub podstawowy (jest skoncentrowana głównie na analizach ilościowych oraz wybranych elementach jakościowych). Wyniki walidacji są udokumentowane w formie raportu walidacyjnego, który zawiera ocenę modelu m.in. na potrzeby dalszego zatwierdzenia modelu oraz ewentualne zalecenia, w postaci działań zaradczych bądź naprawczych, dotyczące stwierdzonych nieprawidłowości.

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

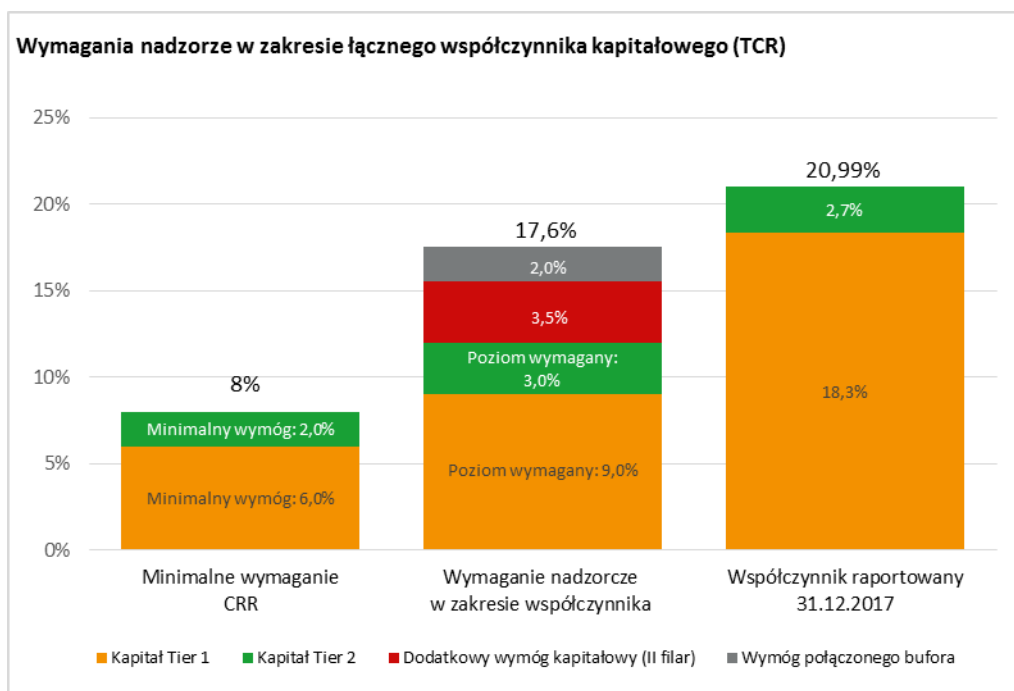
Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączonego bufora.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku



5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

		Aktywa ważne ryzykiem (w tys. zł)	Minimalne wymogi kapitałowe (w tys. zł)
31.12.2017			
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	59 487 759
	2	W tym metoda standardowa	4 759 021
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	14 170 444
art. 438 lit. c) i d)	4	Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w tys. zł)	0
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	45 317 315
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	831 237
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	577 378
	9	W tym metoda standardowa	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	0
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	1 215
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	20 211
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0
	15	W tym metoda IRB	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0
	18	W tym metoda standardowa	0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	759 117
	20	W tym metoda standardowa	759 117
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	6 938 734
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0
	25	W tym metoda standardowa	6 938 734
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	14 960
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0
	29	Łącznie	68 031 807
			5 442 544

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Wielkość aktywów

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

Jakość aktywów

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

Aktualizacje modeli

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta zmiany w modelach wewnętrznych oraz rekalkulacje tych modeli stanowiły istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w 2017 roku.

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

- ekspozycji korporacyjnych mBanku,
- portfela detalicznych kredytów mBanku zabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji mBanku z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”),
- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),
- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A.,
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”).

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

W przypadku ekspozycji detalicznych mBanku zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz ekspozycji wobec banków komercyjnych, określone przez nadzór warunki o istotności wysokiej zostały zrealizowane i Grupa aktualnie oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru.

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Metodyka i przepisy

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

Zmiany kursów walut obcych

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w 2017 r. miały znaczny wpływ na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Rządy centralne lub banki centralne	36 008 371	0	0	0	0	0	60 231	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	975 426	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	35 862	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	935 526	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	21 103	0	351 314	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	92 694	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	2 902 949
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	7 496 339	292 133	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	36 943 897	0	0	0	996 529	7 496 339	832 234	0	2 902 949

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

6. Dźwignia finansowa

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

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

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

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

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

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

7. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

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

7.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

Zabezpieczenia

Obszar detaliczny

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

Nieruchomości

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Środki transportu

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

Wymagania dotyczące wyceny wartości zabezpieczenia zależą od rodzaju kredytowanego środka transportu. W przypadku nowych środków transportu, nabywanych od autoryzowanego dealera, analityk przyjmuje wartość pojazdu na podstawie faktury. Dla używanych środków transportu analityk mBanku dokonuje wyceny pojazdu na podstawie katalogu wartości rynkowej środków transportu lub przyjmuje wartość z dostarczonej przez klienta polisy AC, w której uwidoczniona jest wartość zweryfikowana przez zakład ubezpieczeniowy. W przypadku braku konkretnego modelu w katalogu analityk może zażądać od klienta przedstawienia wyceny uprawnionego rzeczoznawcy zatwierdzonego przez mBank. Taka możliwość istnieje również w przypadku wątpliwości dotyczących wartości bądź stanu technicznego pojazdu.

Obszar korporacyjny

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, mBank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych produktów ryzyka kredytowego, Bank przestrzega dopuszczalnego poziomu wskaźnika LTV zgodnie z wymaganiami regulatora. W uzasadnionych przypadkach mBank może odstąpić od ustanowienia zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja) dokonywana jest ocena kondycji i wiarygodności podmiotu wystawiającego takie zabezpieczenie przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Wartość przyjmowanych na zabezpieczenie środków trwałych ustalana jest na podstawie operatu szacunkowego, sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę. Przedłożony w mBanku operat jest weryfikowany przez zespół specjalistów usytuowany w Obszarze Ryzyka, który sprawdza poprawność przyjęcia wartości rynkowej oraz ocenia płynność zabezpieczenia z punktu widzenia mBanku.

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

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

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

7.2. Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

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

Przewłaszczenie częściowe

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

Przewłaszczenie warunkowe

Dla wybranych transakcji przeznaczonych na finansowanie zakupu samochodów (spełniających dodatkowe ograniczenia w zakresie LtV oraz kwoty kredytu) dopuszczalne jest ustanowienie zabezpieczenia w formie przewłaszczenia warunkowego. Klient podpisuje z mBankiem umowę przewłaszczenia, w której między innymi zobowiązuje się do przeniesienia własności pojazdu na mBank w przypadku braku terminowej spłaty kredytu.

Gwarancja de minimis

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

Gwarancja COSME

Gwarancja udzielana przez państwowy Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rządowego programu pomocowego skierowanego do przedsiębiorców, obejmująca kredyty obrotowe oraz inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 80% kwoty kredytu, nie więcej niż 0,48 mln PLN.

Obszar korporacyjny

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

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

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

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

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

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

		a)	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	38 656 386	40 271 650	38 962 981	1 308 669	nie dotyczy
2	Dłużne papiery wartościowe ogółem	31 369 278	43 388	43 388	0	nie dotyczy
3	Ogół ekspozycji	111 429 406	49 901 068	47 591 491	2 309 577	nie dotyczy
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 145 047	823 122	738 320	84 802	nie dotyczy
4						

7.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

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

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

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

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

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

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub przez jednego dostawcę, mBank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz analizuje koncentrację mBanku na zabezpieczenia na akcjach spółek notowanych na GPW, a także w formie korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

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

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

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku***Rozkład geograficzny i branżowy ekspozycji*

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraczonej jakości – stosowane definicje

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

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

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

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

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

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

Definicja restrukturyzacji

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Portfel korporacyjny

Dla portfela korporacyjnego przesłanki niewykonania zobowiązania podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default. Analityk kredytowy dokonuje dodatkowej oceny, czy wydarzenie miało istotny negatywny wpływ na zdolność dłużnika do wywiązywania się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych. Celem wprowadzenia miękkich przesłanek utraty wartości jest zwrócenie uwagi analityków kredytowych, którzy są odpowiedzialni za identyfikację przypadków niewykonania zobowiązania, na sytuacje, które potencjalnie mogą skutkować istotnym zwiększeniem ryzyka kredytowego dłużnika, prowadzącego do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

- Okres przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika przekracza 90 dni (dla banków - 14 dni) oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł.
- Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
- Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem była zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, co doprowadziło do:
 - umorzenia części zobowiązania, lub
 - odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest przygotowana oddzielnie dla poszczególnych typów podmiotów. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi automatycznej konieczności klasyfikacji jako zajście zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Określenie oddzielnych miękkich przesłanek utraty wartości dla poszczególnych typów podmiotów ma na celu odzwierciedlenie specyfiki działalności poszczególnych podmiotów w procesie identyfikacji przypadków niewykonania zobowiązania.

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

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

Portfel detaliczny

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

W oddziałach mBanku w Czechach i na Słowacji przesłankę utraty wartości stanowi zaległość przekraczająca odpowiednio 3000 CZK lub 120 EUR, opóźniona powyżej 90 dni.

Dodatkowo we wszystkich oddziałach przesłankę utraty wartości stanowią poniższe zdarzenia:

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

Dodatkowe przesłanki utraty wartości:

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

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

8.2. Informacja ilościowa

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Portfel korporacyjny

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

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

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

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

Portfel detaliczny

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość brutto (bilans + pozabilans) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuć wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto (a+b-c-d)
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0
2	Instytucje	217	5 228 987	2 136	0	10	5 227 068
3	Przedsiębiorstwa	1 313 802	43 136 889	845 058	0	80 746	43 605 633
4	<i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	411 237	8 252 921	179 801	0	13 408	8 484 357
5	<i>W tym: MŚP</i>	284 904	10 657 179	191 039	0	20 075	10 751 044
6	Detaliczne	2 349 784	45 900 857	1 492 376	0	190 445	46 758 265
7	Zabezpieczone nieruchomościami	1 081 511	24 652 609	521 137	0	82 275	25 212 983
8	MŚP	148 784	2 159 616	80 793	0	20 089	2 227 607
9	Podmioty inne niż MŚP	932 727	22 492 993	440 345	0	62 186	22 985 375
10	Kwalifikowane odnawialne	0	0	0	0	0	0
11	Inne detaliczne	1 268 274	21 248 248	971 239	0	106 708	21 545 283
12	MŚP	460 839	8 650 974	397 945	0	33 369	8 713 868
13	Podmioty inne niż MŚP	807 435	12 597 274	573 294	0	73 338	12 831 415
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0
15	Metoda IRB ogółem	3 663 803	94 266 733	2 339 570	0	412 578	95 590 966
16	Rządy centralne lub banki centralne	0	36 009 788	3	0	7 187	36 009 785
17	Samorządy terytorialne	0	744 721	432	0	0	744 289
18	Podmioty sektora publicznego	0	112 532	49	0	0	112 483
19	Wielostronne banki rozwoju	0	935 526	0	0	0	935 526
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	279 280	90	0	0	279 190
22	Przedsiębiorstwa	0	11 156 205	15 780	0	25 606	11 140 425
23	<i>W tym: MŚP</i>	0	2 546 450	4 320	0	14	2 542 130
24	Detaliczne	0	3 539 436	115 667	0	772	3 423 769
25	<i>W tym: MŚP</i>	0	0	0	0	0	0

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

– dane w tysiącach zł:

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

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

rozporządzenia CRR – dane w tysiącach zł:

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

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

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

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

Uzgodnienie zmian stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

9. Ryzyko operacyjne

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

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym mBank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne, które stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie.

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna i bankowość komercyjna.

Straty monitorowane są także według kategorii ryzyka:

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

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

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

10. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

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

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

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Komisji do jej głównych zadań należą:

I. W odniesieniu do mBanku:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

6. coroczne wyznaczanie składników wyników Grupy mBanku obowiązujących pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, którzy nie są członkami Zarządu (tj. status wyników Grupy dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu),
7. weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
8. wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance.

II. W odniesieniu do członków Zarządu mBanku:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

9. podejmowanie innych decyzji bądź wykonywanie innych czynności określonych bądź wynikających z kontraktów zawartych z członkami Zarządu.

W następnym kroku 10 lipca 2012 roku Zarząd BRE Banku (obecnie mBanku) zaakceptował w formie uchwały „System wynagrodzeń w BRE Banku”, „Politykę i zasady wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka BRE Banku” zawierającą m.in. informację o kryteriach wskazujących, że pracownik posiada istotny wpływ na profil ryzyka oraz wykaz stanowisk objętych nowymi zasadami wynagrodzeń zmiennych dla Grupy mBanku.

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

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

Od tego momentu najbardziej istotną zmianę stanowiły modyfikacje przyjęte:

- 1/ pod koniec 2014 roku - Zarząd mBanku oraz następnie Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonali corocznej weryfikacji polityk wynagrodzeń, identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz przyjęli zmiany mające na celu, m.in. odzwierciedlenie zapisów „Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji” oraz „Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE”,
- 2/ pod koniec 2016 roku - Zarząd mBanku oraz następnie Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonali corocznej weryfikacji polityk wynagrodzeń, identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz przyjęli zmiany mające na celu, m.in. implementację obowiązujących od 1 stycznia 2017 roku wytycznych EBA (European Banking Authority) dotyczących polityki wynagrodzeń EBA/GL/2015/22 z 27 czerwca 2016 r., uchylających dotychczas obowiązujące wytyczne CEBS z 10 grudnia 2010 roku. Pomimo, że przepisy wprost nie regulują dopuszczalności

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

W 2017 roku odbyły się 4 posiedzenia Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Członkowie Zarządu:

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

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

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

1. kapitał podstawowy,
2. zyski zatrzymane (z wyłączeniem zysku netto bieżącego roku),
3. inne pozycje kapitału własnego.

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

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

3/ ocenę sytuacji finansowej mBanku przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

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

MBO ustalane jest przez członka Zarządu i Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej na kolejny rok obrotowy w terminie do końca roku poprzedzającego rok obrotowy. Zgodnie z zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych m.in. przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dla Zarządu mBanku:

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

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

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

Pracownicy nie będący członkami Zarządu:

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

MBO ustalane jest przez Zarząd mBanku (cele muszą wynikać z celów ustanowionych dla Zarządu mBanku – zasada kaskadowania celów na kolejne poziomy zarządzania) na kolejny rok obrotowy w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok obrotowy. Zgodnie

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

- 1/ cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią od 10% do 35% (od 10% do 20% Ekonomią Profit, wagi pozostałych celów: wskaźnik kosztów do przychodów, wskaźnik SFPR, wskaźnik NII są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),
- 2/ cele ilościowe indywidualne stanowią 65% do 90% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności na danym stanowisku, celów kaskadowanych przez nadzorującego to stanowisko członka Zarządu). W szczególności z wagą do 10% cele związane z efektywnością menedżerską.
- 3/ cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów na danym stanowisku.

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

Członkowie Zarządu:

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

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

Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii za dany rok finansowy/obrotowy, również w zakresie odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust.2 ustawy Prawo bankowe. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie premii, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dotyczyć może również premii i/lub odroczonej transzy niewypłaconej członkowi Zarządu po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Zarząd mBanku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok finansowy/obrotowy, jak również w zakresie premii uznaniowej lub odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności mBanku (art.142 ust.2 ustawy Prawo bankowe). Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości premii uznaniowej, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Zarząd mBanku dotyczyć może również premii uznaniowej i/lub odroczonej transzy wypłaconej pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o pracę.

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

Członkowie Zarządu:

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

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

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

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

I. kadre kierowniczą wyższego szczebla

Lp.	Informacje dotyczące:	Wartość/Komentarz	
1.	Liczba osób	84 osoby, w tym 11 członków Zarządu Banku wchodzących w skład Zarządu Banku w trakcie 2017 roku,	
2.	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2017 roku	43 656 484 zł	
3.	Wynagrodzenie zmienne za 2017 r. przyznane w 2018 r.	*	
4.	Przyznany za 2017 rok składnik nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego, w tym:		
4.1.	Gotówka	*	
4.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	*	
5.	Naliczony za 2017 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczonego (na okres trzech kolejnych lat), w tym:		
5.1.	Gotówka	*	
5.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	*	
6.	Składnik odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2017 r., wypłata przysługująca w 2017 roku, w tym:		
6.1.	Gotówka	3 378 018 zł	II odroczonego transza za 2014 I odroczonego transza za 2015
6.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	5 329 801 zł	Wartość: 1) III transzy odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r. 2) II transzy odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2014 r. 3) I transzy odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2015 r.
		12 803 akcje	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
7.	Składnik odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2017 r., jeszcze nieprzysługujący w 2017 roku, w tym:		
7.1.	Gotówka	10 112 427 zł	
7.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	10 110 730 zł	Wartość części odroczonego premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2014, 2015 i 2016
		27 408 akcje	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
8.	Wartość wynagrodzeń z odroczonego wypłata, przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	1 591 359 zł	Wartość wynagrodzenia zmiennego utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu / umowy o pracę
9.	Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia	1 680 000 zł	
9.1.	Liczba osób otrzymujących takie	2	

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

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

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

- brak w 2017 roku

11. Zmiany po dacie bilansu

Wpływ wdrożenia wymogów MSSF 9

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 roku
