



**2017**

---

**Ujawnienia dotyczące  
adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku na dzień  
30 czerwca 2017 roku**

Warszawa, 27 lipca 2017

**Spis treści**

<b>1. Wstęp .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Adekwatność kapitałowa .....</b>	<b>5</b>
<b>4. Fundusze własne .....</b>	<b>6</b>
4.1. Informacje podstawowe.....	6
4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych .....	11
<b>5. Wymogi kapitałowe .....</b>	<b>12</b>
5.1. Zgody na stosowanie metody AIRB na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego .....	12
5.2. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody .....	13
5.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	15
5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej z uwzględnieniem informacji dotyczących metody wewnętrznych ratingów.....	18
<b>6. Dźwignia finansowa.....</b>	<b>25</b>

**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 Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 r. w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia CRR i na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku S.A. (zwanego dalej mBankiem) udostępnioną na stronie internetowej mBanku, 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 30 czerwca 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.

Wykazany w skonsolidowanych ostrożnościowo danych Grupy mBanku za I półrocze 2017 roku 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 Grupy mBanku za I półrocze 2017 roku obejmują następujące spółki:

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

### **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 na dwóch podstawowych filarach:

- utrzymaniu optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak: zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywnym wykorzystaniu 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 stworzeniu stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie co najmniej wymaganym przez instytucję nadzorującą.

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

#### **4. Fundusze własne**

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2017 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 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 (w kwocie 169 016 tys. zł), kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwy Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2017 roku w kwocie 11 263 727 tys. zł.

##### Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2017 roku w kwocie 625 559 tys. zł.

##### 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 30 czerwca 2017 roku w kwocie 123 303 tys. zł.

##### Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 30 czerwca 2017 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 153 753 tys. zł.

## **Grupa mBanku S.A.**

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku**

---

#### Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I kwartał 2017 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia, zgodnie z pozwoleniami KNF na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I z dnia 29 maja 2017 roku. Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I kwartał 2017 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 109 389 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 30 czerwca 2017 roku w wysokości 31 028 tys. zł.

##### Wartości niematerialne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2017 roku uwzględniono kwotę 628 269 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 30 czerwca 2017 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 3 777 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

## **Grupa mBanku S.A.**

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku**

---

#### Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

mBank, stanowiący instytucję obliczającą kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowany jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2017 roku w wysokości 283 269 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 369 tys. zł.

#### Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 30 czerwca 2017 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za II kwartał 2017 roku w wysokości 120 399 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 mogą 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 28 351 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 30 czerwca 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 ažio 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.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne 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 ažio 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.

Zgodnie z Art. 484 ust. 5 Rozporządzenia CRR, wyżej wymienione zobowiązanie podporządkowane może być uwzględnione 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 30 czerwca 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.

**ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2017 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II. Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2017 roku wyniosły 14 044 428 tys. zł.

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku****4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych**

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

<b>Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)</b>	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	11 263 727
Zyski zatrzymane	625 559
Skumulowane inne całkowite dochody	123 303
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	109 389
<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>13 275 731</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
Dodatkowe korekty wartości	-31 029
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-589 865
Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami poch. będącymi zobowiązaniami	-3 777
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-283 269
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	-369
Odpisy netto	-120 399
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR	-28 351
w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanego z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	-26 788
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>	
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-1 057 059</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>12 218 672</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>12 218 672</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>	
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
<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 825 756</b>
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>1 825 756</b>
<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>14 044 428</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>66 137 452</b>
<b>Współczynniki kapitałowe</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>18,47%</b>
<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>18,47%</b>
<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>21,24%</b>

## **5. Wymogi kapitałowe**

### **5.1. Zgody na stosowanie metody AIRB na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego**

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 25 lipca 2016 mLeasing S.A. otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

W dniu 22 maja 2017 roku mBank otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i 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 ekspozycji wobec banków komercyjnych.

W dniu 9 maja 2017 roku mBank S.A. przekazał wniosek do EBC i KNF o zgodę na istotną zmianę w modelu PD Behavioralne, stosowanym w mLeasing S.A.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 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. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody**

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

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

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

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Grupie mBanku przebiega w sposób ciągły i składa się z sześciu etapów realizowanych przez jednostki organizacyjne mBanku i spółki Grupy mBanku. Elementami procesu są:

- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- planowanie i alokacja kapitału ekonomicznego na linie biznesowe i spółki Grupy,
- monitorowanie polegające na stałej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Grupy mBanku oraz analizie poziomu kapitału na pokrycie ryzyka.

mBank dla potrzeb oceny adekwatności kapitału wewnętrznego kalkuluje fundusze ekonomiczne (ang. Risk Coverage Potential – „RCP”). W oparciu o wartość kapitału wewnętrznego oraz o wartość RCP oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej jak i w warunkach skrajnych oceniana jest zdolność do absorpcji ryzyka oraz wyznaczone są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

## **Grupa mBanku S.A.**

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku**

---

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

**5.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych**

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

KNF określił dla banków w Polsce wyższe wymagania odnośnie minimalnych wartości współczynników jakie powinny być utrzymywane: 12% - dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz 9% dla współczynnika kapitału Tier I.

W związku z wejściem w życie w 2015 roku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („Ustawa”), która transponuje przepisy Dyrektywy CRD IV do polskiego porządku prawnego, na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank zobowiązany jest dodatkowo utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec pierwszego półrocza 2017 roku, zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Specyficzny dla Grupy mBank wskaźnik bufora antycyklicznego, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł 0,02% na dzień 30 czerwca 2017 roku

W IV kwartale 2016 roku Bank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą Bank został uznany za instytucję o znaczeniu systemowym („O-SII”). Na mocy decyzji KNF na Bank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego wartość wynosi 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec pierwszego półrocza 2017 roku wyniósł 1,77% (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko).

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2016 roku oceny ryzyka w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION), w szczególności oceny ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, mBank otrzymał indywidualne zalecenie, aby utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym w wysokości 3,25% na poziomie łącznego

## **Grupa mBanku S.A.**

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku**

współczynnika kapitałowego oraz 2,44% na poziomie współczynnika kapitału Tier I (na poziomie jednostkowym odpowiednio 3,81% i 2,86%).

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 (waga ryzyka 100%) 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,
- 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:

- podstawowe wymaganie KNF w zakresie współczynników kapitałowych adresowane do banków w Polsce: 12% na poziomie funduszy własnych oraz 9% na poziomie kapitału Tier I,
- dodatkowy wymóg kapitałowy w filarze II ze względu na posiadany portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych – 3,25% (na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego) oraz 2,44% (na poziomie współczynnika kapitału Tier I),
- wymóg połączonego bufora - 1,77%.



**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku**

---

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

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

<b>Grupa mBanku</b>	<b>30 czerwca 2017</b>	
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	<b>Poziom wymagany</b>	<b>Poziom raportowany</b>
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,02%	21,24%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	13,21%	18,47%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I ratio)	12,59%	18,47%

**5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej z uwzględnieniem informacji dotyczących metody wewnętrznych ratingów**

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

	<i>w tys. PLN</i>	
	<b>30 czerwca 2017</b>	
	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>Wymóg w zakresie funduszy własnych</b>
<b>RAZEM</b>	66 137 452	5 290 995
<b>Ryzyko kredytowe, w tym:</b>	57 898 843	4 631 907
według metody AIRB	43 918 834	3 513 507
według metody standardowej z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	1 069	85
<b>Ryzyko rynkowe, w tym:</b>	1 017 973	81 437
Ryzyko walutowe	0	0
Ryzyko cen towarów	0	0
Ryzyko pozycji	1 017 973	81 437
<b>Ryzyko operacyjne</b>	6 938 734	555 099
<b>Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej</b>	164 105	13 128
<b>Z tytułu dużych ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego</b>	0	0
<b>Inne</b>	117 797	9 424
<b>Łączny współczynnik kapitałowy*</b>	<b>21,24%</b>	
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1*</b>	<b>18,47%</b>	
<b>Współczynnik kapitału Tier 1*</b>	<b>18,47%</b>	

\*Według przejściowej definicji kapitału

## **Grupa mBanku S.A.**

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku**

---

Metoda AIRB stosowana była na koniec pierwszego półrocza 2017 roku do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

- ekspozycji korporacyjnych mBanku,
- portfela detalicznych kredytów mBanku zabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji mBanku z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”),
- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),
- ekspozycji leasingowych 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 2017 roku Grupa mBank otrzymała potwierdzenia z Europejskiego Banku Centralnego oraz KNF 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 stosować metodę wewnętrznych ratingów do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla wskazanego portfela.

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.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku

Tabela poniżej prezentuje wartości ekspozycji, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem, wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w podziale, który uwzględnia stosowane metody oraz klasy ekspozycji w ramach stosowanej metody (w tys. zł).

	Czerwiec 30, 2017			
	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość wymogu
<b>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</b>	<b>158 684 646</b>	<b>157 984 061</b>	<b>57 898 843</b>	<b>4 631 907</b>
<b>Metoda AIRB</b>	<b>99 776 195</b>	<b>99 776 195</b>	<b>43 918 834</b>	<b>3 513 507</b>
Ekspozycje wobec instytucji	6 315 459	6 315 459	1 356 322	108 506
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	10 231 506	10 231 506	5 040 828	403 266
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	8 431 955	8 431 955	5 773 615	461 889
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	22 907 436	22 907 436	12 470 577	997 646
Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością - MŚP	2 324 343	2 324 343	1 052 010	84 161
Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością - osoby fizyczne i przedsiębiorstwa niebędące MŚP	25 219 008	25 219 008	5 975 375	478 030
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0	0	0	0
Ekspozycje detaliczne inne - MŚP	8 389 034	8 389 034	3 051 134	244 091
Ekspozycje detaliczne inne - osoby fizyczne i przedsiębiorstwa niebędące MŚP	12 660 850	12 660 850	6 171 035	493 683
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	3 296 604	3 296 604	3 027 938	242 235
<b>Metoda Standardowa</b>	<b>58 882 278</b>	<b>58 181 693</b>	<b>13 978 940</b>	<b>1 118 315</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,	32 802 407	32 802 404	32 161	2 573
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,	927 948	927 363	239 109	19 129
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,	119 416	119 377	15 920	1 274
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju,	735 259	735 259	0	0
Ekspozycje wobec instytucji,	825 224	825 175	296 236	23 699
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw,	10 766 717	10 750 517	6 883 968	550 717
Ekspozycje detaliczne,	4 691 814	4 580 090	3 010 864	240 869
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,	6 862 252	6 862 252	2 905 387	232 431
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,	769 140	252 880	248 333	19 867
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,	20 752	20 752	31 128	2 490
Należności w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	155	155	155	12
Ekspozycje kapitałowe,	326 146	270 422	282 763	22 621
Inne pozycje,	35 048	35 047	32 916	2 633
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b>	<b>26 173</b>	<b>26 173</b>	<b>1 069</b>	<b>85</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku

Podział ekspozycji detalicznych wg stanu na 30 czerwca 2017 roku, dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika oraz odpowiadających im ratingów zewnętrznych (w tys. zł).

Tabela poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnią wagę ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Pierwotna wartość ekspozycji		Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe		
1.2	AAA	AAA	rating inwestycyjny	16 365	13 430	5,58%	640
1.4	AA+	AA		48 566	34 605	5,25%	1 831
1.6	AA, AA-			322 948	86 226	4,78%	13 803
1.8	A+, A	A		11 480 420	411 175	5,17%	586 625
2.0	A-			6 051 139	535 001	7,83%	456 673
2.2	BBB+	BBB		4 173 873	1 051 393	12,84%	484 661
2.4	BBB			3 624 972	1 087 915	18,91%	604 475
2.6				2 782 985	720 490	24,92%	608 687
2.8	BBB-			2 530 100	747 383	33,63%	736 884
3.0	BB+	BB		rating spekulacyjny	2 327 695	574 150	40,85%
3.2	BB		2 091 578		344 037	47,00%	870 112
3.4			1 881 112		247 288	53,15%	898 162
3.6	BB-		1 694 821		163 831	58,24%	895 664
3.8	B+	B	1 356 196		104 147	60,64%	752 466
4.0			1 227 926		100 963	65,08%	721 804
4.2	B		915 414		48 010	66,78%	565 361
4.4			657 595		22 704	72,27%	445 262
4.6			515 246		20 039	77,66%	378 096
4.8	B-		526 334		13 043	85,40%	423 778
5.0			492 553	11 769	94,03%	440 382	
5.2	CCC+	CCC	372 103	5 824	105,33%	369 913	
5.4			354 253	4 801	118,04%	394 761	
5.6	CCC bis CC-		263 257	3 263	116,90%	295 136	
5.8			436 099	3 837	120,40%	496 565	
6.0	C, D-I, D-II	DEFAULT	default	2 449 685	9 724	163,10%	3 979 472
<b>SUMA</b>				<b>48 593 235</b>	<b>6 365 048</b>	<b>36,19%</b>	<b>16 249 554</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku

Podział ekspozycji wobec przedsiębiorstw wg stanu na 30 czerwca 2017 roku, dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika oraz odpowiadających im ratingów zewnętrznych (w tys. zł).

Tabela poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnią wagę ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Pierwotna wartość ekspozycji		Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe		
1.4	AA+	AA	rating inwestycyjny	1 099 916	846 660	11,22%	61 739
1.6	AA, AA-			580 791	379 302	15,23%	45 864
1.8	A+, A	A		747 801	645 602	19,48%	74 643
2.0	A-			651 288	299 293	24,14%	113 498
2.2	BBB+	BBB		1 780 156	1 107 000	37,85%	406 532
2.4	BBB		2 615 392	919 589	42,33%	853 369	
2.6			3 109 551	1 537 193	60,69%	1 284 115	
2.8	BBB-			3 624 535	1 808 516	63,00%	1 656 791
3.0	BB+	BB	rating spekulacyjny	4 350 601	1 901 932	75,89%	2 379 427
3.2	BB			3 703 347	1 436 716	83,65%	2 352 907
3.4				2 972 918	1 071 539	83,63%	1 941 372
3.6	BB-			2 725 996	1 080 009	95,76%	1 892 413
3.8	B+	B		1 661 759	406 382	102,29%	1 432 475
4.0			693 300	151 055	94,22%	549 845	
4.2	B		666 314	135 189	100,45%	585 874	
4.4			533 856	174 937	110,65%	460 033	
4.6				189 621	35 658	88,25%	149 034
4.8	B-			201 601	82 441	89,42%	133 258
5.0				154 151	22 500	176,20%	242 010
5.2	CCC+	CCC		36 200	13 131	120,72%	27 630
5.4			15 987	1 750	89,24%	12 498	
5.6	CCC bis CC-		18 602	5 831	113,28%	17 108	
5.8			156 714	43 788	99,31%	140 279	
6.0	C, D-I, D-II	DEFAULT	default	848 545	75 940	89,70%	698 691
<b>SUMA</b>				<b>33 138 942</b>	<b>14 181 953</b>	<b>72,37%</b>	<b>17 511 405</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku

---

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane wg stanu na 30 czerwca 2017 roku w zakresie kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji kredytowania specjalistycznego wobec przedsiębiorstw, dla których zastosowano przypisanie ekspozycji do nadzorczych kategorii ryzyka (podejście „slotting approach”) (w tys. zł).

Kategoria ryzyka	Pierwotna wartość ekspozycji	w tym: ekspozycje pozabilansowe		
		Ekspozycja ważona ryzykiem	Średnia waga ryzyka	
1	52 100	0	36 470	70,00%
2	7 536 153	1 485 517	5 291 156	85,85%
3	410 953	40 454	437 917	115,00%
4	3 229	0	8 072	250,00%
5	429 520	0	0	0,00%
<b>Suma</b>	<b>8 431 955</b>	<b>1 525 971</b>	<b>5 773 615</b>	<b>82,15%</b>

\*kategoria dla ekspozycji w sytuacji default

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku

Podział ekspozycji wobec banków komercyjnych wg stanu na 30 czerwca 2017 roku, dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika oraz odpowiadających im ratingów zewnętrznych (w tys. zł)

Tabela poniżej prezentuje wartości ekspozycji, w tym kwotę niewykorzystanych zobowiązań, średnią wagę ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Pierwotna wartość ekspozycji		Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe		
1.2	AAA	AAA	rating inwestycyjny	13 587	6 951	23,64%	2 169
1.4	AA+	AA		824 750	620 161	19,29%	93 179
1.6	AA, AA-			982 195	452 728	17,41%	127 645
1.8	A+, A	A		539 253	135 543	18,75%	87 177
2.0	A-			3 192 283	1 891 412	29,28%	588 662
2.2	BBB+	BBB		245 017	3 965	19,44%	47 109
2.4	BBB			127 409	28 500	48,50%	54 193
2.6				36 915	13 380	66,77%	19 818
2.8	BBB-			63 271	5 612	70,03%	41 674
3.0	BB+	BB		rating spekulacyjny	32 227	14 653	83,27%
3.2	BB		119 681		16 198	50,89%	56 403
3.4			93		93	78,77%	36
3.6	BB-		82 925		0	38,15%	31 638
3.8	B+	B	41 114		10 000	203,39%	72 435
4.0			629		100	131,63%	756
4.4	B		691		0	139,73%	965
5.0	B-		886		886	208,74%	925
5.4	CCC+	CCC	2 314		0	234,68%	5 430
5.8	CCC bis CC-		200		200	289,60%	261
6.0	C, D-I, D-II	DEFAULT	dafault	10 019	0	1035,38%	103 739
<b>SUMA</b>				<b>6 315 459</b>	<b>3 200 382</b>	<b>30,72%</b>	<b>1 356 322</b>



## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2017 roku

---

#### 6. Dźwignia finansowa

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

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez mBank do Narodowego Banku Polskiego. Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

*Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 30 czerwca 2017 roku (w tys. zł)*

<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>Przepisy przejściowe</b>
Kapitał Tier I	12 218 672
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	133 567 317
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	
Wskaźnik dźwigni	9,15%