

**2018**

---

**Ujawnienia dotyczące  
adekwatności kapitałowej  
Grupy mBanku na dzień  
30 czerwca 2018 roku**

Warszawa, 8 sierpnia 2018

**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 .....	10
<b>5. Wymogi kapitałowe .....</b>	<b>12</b>
5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody.....	12
5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej .....	13
5.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	14
5.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej z uwzględnieniem informacji dotyczących metody wewnętrznych ratingów.....	17
<b>6. Dźwignia finansowa.....</b>	<b>30</b>
<b>7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego .....</b>	<b>34</b>
<b>8. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9 .....</b>	<b>44</b>

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

#### **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 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, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej 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 2018 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.

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

#### **2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej**

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

Wykazany w skonsolidowanych ostrożnościowo danych Grupy mBanku za I półrocze 2018 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 2018 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 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 skonsolidowanego 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.

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

#### **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 2018 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2018 roku.

#### **4.1. Informacje podstawowe**

##### **KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**

###### Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny (w kwocie 169 143 tys. zł), kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwy Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2018 roku w kwocie 13 491 350 tys. zł.

###### Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2018 roku w kwocie - 977 472 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 2018 roku w kwocie 152 277 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 2018 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 2018 roku**

---

#### **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 2018 roku w wysokości 32 540 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 2018 roku uwzględniono kwotę 670 042 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 2018 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 1 780 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

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

mBank, stanowiący instytucję obliczającą kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowany jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2018 roku w wysokości 136 948 tys. zł.

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

#### 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 na dzień 30 czerwca 2018 roku 261 tys. zł.

#### Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 30 czerwca 2018 roku zaprezentowano utratę wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy za I półrocze 2018 roku w wysokości 278 431 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 2018 roku instytucje uwzględniają 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 również w wysokości 100% ich wartości. Korekty regulacyjne w wysokości 15 038 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 30 czerwca 2018 roku stanowią pozycję korygującą pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej, wynikającą z zastosowania zapisów Art. 33 Rozporządzenia CRR.

### **KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**

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



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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

#### **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.

Zgodnie z decyzją z dnia 29 marca 2018 roku mBank uzyskał zgodę KNF na zakwalifikowanie pożyczki podporządkowanej w formie środków pieniężnych w kwocie 250 000 tys. CHF jako instrumentów w kapitale Tier II, zgodnie z warunkami umowy pożyczki zawartej pomiędzy mBankiem i Commerzbankiem AG w dniu 27 listopada 2017 roku (aneksowanej 27 lutego 2018 roku), na okres 10 lat i na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II w pozycji instrumentów kapitałowych i powiązanego ažio emisyjnego uwzględniono kwotę 2 192 550 tys. zł z tytułu wyżej wymienionych transzy instrumentów kapitałowych.

#### **ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2018 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II. Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosły 14 877 418 tys. zł.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

#### 4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

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

<b>Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)</b>	
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	13 491 350
Zyski zatrzymane	-977 472
Skumulowane inne całkowite dochody	152 277
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 153 753
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0
<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>13 819 908</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
Dodatkowe korekty wartości	-32 540
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-670 042
Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami poch. będącymi zobowiązaniami	-1 780
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-136 948
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	-261
Odpisy netto	-278 431
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 33 Rozporządzenia CRR	-15 038
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-1 135 040</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>12 684 868</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>	
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0
<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I	0
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>12 684 868</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>	
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 192 550
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 192 550</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane	0
<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 192 550</b>
<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>14 877 418</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>74 165 540</b>

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

<b>Współczynniki kapitałowe</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>17.10%</b>
<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>17.10%</b>
<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>20.06%</b>
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)	5,45%
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,88%
w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,02%
w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	2,80%
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)	8,45%

\* 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: 5.3 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 S.A. 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 S.A. 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 22 maja 2017 r. mBank otrzymał zgodę na zniesienie regulacyjnego ograniczenia (floor nadzorczy), zgodnie z którym minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego w przedmiotowym portfelu musiał być utrzymywany przynajmniej na poziomie wymaganym w metodzie standardowej. W dniu 6 maja 2015 mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

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

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

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 30 czerwca 2018 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

#### **5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej**

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

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

W pierwszym półroczu 2018 r. 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.

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

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

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

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

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

Poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze 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 bufory kapitałowe, które mogą obowiązywać banki w Polsce, po ich implementacji przez wskazane w Ustawie stosowne organy.

Na dzień 30 czerwca 2018 r. Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 1,88% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec pierwszej połowy 2018 r., zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Grupa mBanku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami Ustawy, jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują. Na wartość wskaźnika na koniec czerwca 2018 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%.

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

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

indywidualnym jak i skonsolidowanym. Tak określony bufor obowiązywał wg stanu na 30 czerwca 2018 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Biorąc pod uwagę, że nie wszystkie ekspozycje Grupy znajdują się na terytorium RP, a Grupa posiada oddziały zagraniczne, bufor ryzyka systemowego, jaki miał zastosowanie w przypadku Grupy mBank w czerwcu 2018 roku, wyniósł 2,8%.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec czerwca 2018 r. wyniósł 5,45% 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.

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

- podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z przepisów Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie kapitału Tier I;
- 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%);
- wymóg połączonego bufora - 5,45%.

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

Współczynniki kapitałowe w pierwszym półroczu 2018 roku znajdowały się powyżej wymaganych wartości. Zasoby kapitałowe Grupy mBanku pozwalają na pokrycie z istotną nadwyżką dodatkowego wymogu kapitałowego oraz wymogu połączonego bufora.

Grupa mBanku	30 czerwca 2018		31 marca 2018	
Współczynnik kapitałowy	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,98%	20,06%	16,98%	20,93%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	14,10%	17,10%	14,10%	17,87%



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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

#### **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.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

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

		Aktywa ważone ryzykiem (w tys. zł)		Minimalne wymogi kapitałowe (w tys. zł)
		30.06.2018	31.03.2018	30.06.2018
	1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>		<b>5 192 090</b>
art. 438 lit. c) i d)	2	14 905 378	14 420 397	1 192 430
art. 438 lit. c) i d)	3	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	49 995 746	46 750 833	3 999 660
art. 438 lit. d)	5	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>		<b>85 581</b>
art. 438 lit. c) i d)	7	826 488	630 806	66 119
art. 438 lit. c) i d)	8	0	0	0
	9	0	0	0
	10	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	1 623	1 549	130
art. 438 lit. c) i d)	12	241 653	250 863	19 332
art. 438 lit. e)	13	<b>Ryzyko rozliczenia</b>		<b>0</b>
art. 449 lit. o) i i)	14	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)</b>		<b>0</b>
	15	0	0	0
	16	0	0	0
	17	0	0	0
	18	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	<b>Ryzyko rynkowe</b>		<b>73 179</b>
	20	914 737	857 924	73 179
	21	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	<b>Duże ekspozycje</b>		<b>0</b>
art. 438 lit. f)	23	<b>Ryzyko operacyjne</b>		<b>579 675</b>
	24	0	0	0
	25	7 245 932	7 245 932	579 675
	26	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	<b>Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>		<b>2 719</b>
art. 500	28	<b>Korekta dla dolnej granicy</b>		<b>0</b>
	29	<b>Łącznie</b>		<b>5 933 243</b>
		<b>74 165 540</b>	<b>70 187 540</b>	

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

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

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

Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Oczekiwane straty
Kategoria 1	poniżej 2,5 roku	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roku lub więcej	59 223	0	70%	59 223	41 456	237
Kategoria 2	poniżej 2,5 roku	936 362	717 318	70%	1 172 163	802 302	4 690
	2,5 roku lub więcej	5 429 210	1 214 225	90%	5 429 332	4 882 660	43 435
Kategoria 3	poniżej 2,5 roku	37 033	15 833	115%	41 625	47 869	1 166
	2,5 roku lub więcej	252 621	2 200	115%	253 259	291 248	7 091
Kategoria 4	poniżej 2,5 roku	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roku lub więcej	22 554	0	250%	22 554	56 385	1 804
Kategoria 5	poniżej 2,5 roku	242 265	0	0	242 265	0	121 132
	2,5 roku lub więcej	254 843	0	0	254 843	0	127 421
Łącznie	poniżej 2,5 roku	1 215 660	733 151		1 456 053	850 171	126 988
	2,5 roku lub więcej	6 018 451	1 216 425		6 019 211	5 271 749	179 988
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 30 czerwca 2018 roku

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

Grupa mBank w mln PLN		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko)	Wymogi kapitałowe
<b>1</b>	<b>Aktywa ważne ryzykiem na dzień 31 marca 2018 r.</b>	<b>61 833</b>	<b>4 947</b>
2	Wielkość aktywów	3 025	242
3	Jakość aktywów	-46	-4
4	Aktualizacje modeli	159	13
5	Metodyka i przepisy	0	0
6	Przejęcia i zbycia	0	0
7	Zmiany kursów walut obcych	792	63
<b>8</b>	<b>Aktywa ważne ryzykiem na dzień 30 czerwca 2018 r.</b>	<b>65 763</b>	<b>5 261</b>

#### Wielkość aktywów

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe. W II kwartale 2018 roku nastąpił istotny wzrost wartości udzielonych kredytów na portfelach korporacyjnym oraz detalicznym.

#### Jakość aktywów

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

#### Aktualizacje modeli

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta nastąpiła realizacja zaleceń ECB i KNF dotycząca jednego z modeli wewnętrznych, która wpłynęła na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w II kwartale 2018 roku.

Metoda AIRB stosowana była na koniec czerwca 2018 roku do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta dla:

- ekspozycji korporacyjnych mBanku,
- portfela detalicznych kredytów mBanku zabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji mBanku z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”),
- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie,
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

- 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.

#### *Metodyka i przepisy*

W II kwartale 2018 bank nie odnotował żadnych zmian w metodykach i przepisach.

#### *Zmiany kursów walut obcych*

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych oraz istotne osłabienie się złotego, zmiany kursów walutowych w II kwartale 2018 r. miały istotny 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 30 czerwca 2018 roku

#### Informacje o strukturze aktywów ważonych ryzykiem

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

**EU 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/utraty 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	49 628 631	45 827 393	44 033 437	1 793 956	0
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	32 415 002	37 962	37 962	0	0
<b>3 Ogół ekspozycji</b>	<b>117 343 708</b>	<b>51 440 808</b>	<b>48 927 467</b>	<b>2 513 341</b>	<b>0</b>
4 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 184 731	813 156	806 019	7 137	0

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

EU CR4 – Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego, zestawienie adresuje zakres

ujawnień określony w art. 453 lit. g) rozporządzenia CRR

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		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie	
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1 Rządy centralne lub banki centralne	33 853 229	2 836	33 909 831	567	49 769	0,15%
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	657 208	54 339	786 649	12 833	159 896	20,00%
3 Podmioty sektora publicznego	70 059	46 778	13 592	20 402	17 899	52,65%
4 Wielostronne banki rozwoju	1 899 292	0	1 899 292	0	0	0,00%
5 Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0,00%
6 Instytucje	366 157	7 274	442 827	1 849	226 074	50,84%
7 Przedsiębiorstwa	6 834 407	4 554 254	6 520 808	1 387 211	7 900 787	99,91%
8 Detaliczne	2 544 227	691 465	2 544 227	168 073	2 031 796	74,91%
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	9 098 078	43 806	9 098 078	21 896	3 755 488	41,18%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	426 201	2 257	369 617	2 103	463 894	124,80%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	36 905	0	36 905	0	55 357	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	224 647	0	224 647	0	245 036	109,08%
16 Inne pozycje	21 944	12	21 944	12	21 956	100,00%
<b>17 Łącznie</b>	<b>56 032 513</b>	<b>5 403 021</b>	<b>55 868 577</b>	<b>1 614 945</b>	<b>14 928 113</b>	<b>25,97%</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Rządy centralne lub banki centralne	33 306 734	0	547 962	0	0	0	55 702	0	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	799 482	0	0	0	0
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	32 192	0	0
4	Wielostronne banki rozwoju	1 899 292	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	12 480	0	418 215	0	0
7	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	340	0	0
8	Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	2 712 285
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	8 036 372	296 235	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	<b>Łącznie</b>	<b>35 206 026</b>	<b>0</b>	<b>547 962</b>	<b>0</b>	<b>811 962</b>	<b>8 036 372</b>	<b>802 684</b>	<b>0</b>	<b>2 712 285</b>



**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

	Kategorie ekspozycji	100%	150%	Waga ryzyka			Inne kwestie	Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu
				250%	370%	1250%				
1	Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	33 910 398	1 547 288
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	799 482	134 821
3	Podmioty sektora publicznego	1 803	0	0	0	0	0	0	33 995	1 797
4	Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	1 899 292	
5	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Instytucje	13 491	0	0	0	0	489	0	444 675	220 582
7	Przedsiębiorstwa	7 907 679	0	0	0	0	0	0	7 908 019	7 881 716
8	Detaliczne	14	0	0	0	0	0	0	2 712 299	2 712 299
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	771 953	15 414	0	0	0	0	0	9 119 974	9 119 974
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	187 373	184 347	0	0	0	0	0	371 720	371 720
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	36 905	0	0	0	0	0	36 905	36 905
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	
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	160	0	0	0	0	0	0	160	160
15	Ekspozycje kapitałowe	211 054	0	13 593	0	0	0	0	224 647	224 647
16	Inne pozycje	21 956	0	0	0	0	0	0	21 956	21 956
<b>17</b>	<b>Łącznie</b>	<b>9 115 483</b>	<b>236 666</b>	<b>13 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>57 483 522</b>	<b>22 273 865</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)</b>											
od 0.00 do 0.15	24 781	6 592	115,58%	32 400	0,13%	102	36,23%	-	2 603	8,03%	14	
od 0.15 do 0.25	232 434	15 262	77,54%	244 268	0,21%	642	32,66%	-	26 547	10,87%	166	
od 0.25 do 0.50	532 739	77 679	88,01%	601 105	0,36%	1 543	31,41%	-	93 817	15,61%	682	
od 0.50 do 0.75	335 123	36 681	104,66%	373 513	0,61%	1 078	31,96%	-	86 677	23,21%	734	
od 0.75 do 2.50	566 521	56 206	153,27%	652 668	1,32%	1 833	33,67%	-	263 511	40,37%	2 921	
od 2.50 do 10.00	169 519	9 119	122,75%	180 711	4,49%	466	32,60%	-	143 592	79,46%	2 668	
od 10.00 do 100.00	128 367	2 075	105,40%	130 554	21,55%	282	31,19%	-	180 616	138,35%	8 994	
100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	163 051	288	0,00%	163 051	100,00%	303	55,03%	-	144 458	88,60%	87 812	
<b>Podsuma</b>	<b>2 152 533</b>	<b>203 904</b>	<b>110,71%</b>	<b>2 378 271</b>	<b>8,95%</b>	<b>6 249</b>	<b>34,01%</b>	<b>-</b>	<b>941 821</b>	<b>39,60%</b>	<b>103 992</b>	<b>104 208</b>

# Grupa mBanku S.A.

## Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	12 744 923	271 173	49,99%	12 880 492	0,08%	54 468	25,77%	-	716 484	5,56%	2 769	
	od 0.15 do 0.25	3 906 436	75 125	54,59%	3 947 463	0,19%	14 665	26,09%	-	425 315	10,77%	1 986	
	od 0.25 do 0.50	3 220 282	88 662	59,59%	3 273 115	0,35%	11 853	26,56%	-	555 038	16,96%	3 047	
	od 0.50 do 0.75	1 011 390	29 415	60,89%	1 029 299	0,60%	3 691	26,74%	-	259 170	25,18%	1 663	
	od 0.75 do 2.50	1 100 811	23 637	58,88%	1 114 729	1,25%	3 941	26,96%	-	456 216	40,93%	3 779	
	od 2.50 do 10.00	689 083	5 114	49,39%	691 609	5,61%	2 379	26,80%	-	661 734	95,68%	10 328	
	od 10.00 do 100.00	608 394	1 978	61,92%	609 619	17,82%	1 757	28,27%	-	972 049	159,45%	31 002	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	928 785	315	0,00%	928 785	100,00%	2 455	56,99%	-	1 492 128	160,65%	430 103	
	<b>Podsuma</b>	<b>24 210 105</b>	<b>495 418</b>	<b>53,49%</b>	<b>24 475 111</b>	<b>4,60%</b>	<b>95 209</b>	<b>27,30%</b>	<b>-</b>	<b>5 538 134</b>	<b>22,63%</b>	<b>484 677</b>	<b>486 280</b>
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy)												
	od 0.00 do 0.15	42 243	76 212	79,81%	103 056	0,12%	3 724	39,50%	-	9 713	9,42%	51	
	od 0.15 do 0.25	124 812	279 481	81,66%	353 052	0,20%	13 256	47,15%	-	54 240	15,36%	330	
	od 0.25 do 0.50	835 603	653 543	80,39%	1 360 990	0,39%	46 334	41,75%	-	285 288	20,96%	2 149	
	od 0.50 do 0.75	848 851	240 643	83,80%	1 050 518	0,61%	34 293	38,00%	-	268 688	25,58%	2 446	
	od 0.75 do 2.50	2 782 295	386 544	85,04%	3 111 030	1,46%	90 731	33,98%	-	1 033 264	33,21%	15 105	
	od 2.50 do 10.00	2 430 374	105 176	87,27%	2 522 164	4,75%	66 470	28,45%	-	941 898	37,34%	33 572	
	od 10.00 do 100.00	944 891	17 249	86,64%	959 836	21,94%	27 292	28,49%	-	529 560	55,17%	59 155	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	519 298	1 890	0,00%	519 298	100,00%	17 413	73,10%	-	478 563	92,16%	350 983	
	<b>Podsuma</b>	<b>8 528 368</b>	<b>1 760 739</b>	<b>82,44%</b>	<b>9 979 946</b>	<b>9,10%</b>	<b>299 513</b>	<b>36,10%</b>	<b>-</b>	<b>3 601 213</b>	<b>36,08%</b>	<b>463 791</b>	<b>458 150</b>
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie (osoby fizyczne)												
	od 0.00 do 0.15	310 811	911 672	72,04%	967 685	0,10%	133 594	47,84%	-	116 337	12,02%	444	
	od 0.15 do 0.25	491 179	1 300 564	70,82%	1 412 066	0,20%	206 610	48,17%	-	292 765	20,73%	1 370	
	od 0.25 do 0.50	1 342 700	1 678 951	70,10%	2 519 747	0,36%	383 094	48,87%	-	767 286	30,45%	4 424	
	od 0.50 do 0.75	915 015	356 545	74,60%	1 181 010	0,61%	166 235	49,82%	-	499 994	42,34%	3 607	
	od 0.75 do 2.50	3 175 849	605 852	75,30%	3 632 033	1,42%	534 350	50,20%	-	2 188 939	60,27%	25 775	
	od 2.50 do 10.00	1 789 059	118 476	78,36%	1 881 894	4,61%	262 593	49,74%	-	1 445 443	76,81%	43 144	
	od 10.00 do 100.00	629 739	28 771	77,68%	652 088	19,35%	90 727	50,01%	-	733 207	112,44%	63 252	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	848 219	5 850	0,00%	848 219	100,00%	86 104	71,90%	-	1 001 368	118,06%	552 304	
	<b>Podsuma</b>	<b>9 502 572</b>	<b>5 006 681</b>	<b>71,75%</b>	<b>13 094 742</b>	<b>8,65%</b>	<b>1 863 307</b>	<b>50,85%</b>	<b>-</b>	<b>7 045 339</b>	<b>53,80%</b>	<b>694 319</b>	<b>698 164</b>
Klasa ekspozycji	Portfel kredytów korporacyjnych - małe i średnie przedsiębiorstwa												
	od 0.00 do 0.15	486 863	407 078	42,93%	661 604	0,07%	312	37,61%	2	101 463	15,34%	167	
	od 0.15 do 0.25	195 535	142 983	39,03%	251 335	0,19%	84	35,03%	2	62 784	24,98%	162	
	od 0.25 do 0.50	630 906	370 446	49,28%	813 462	0,38%	284	38,00%	2	354 935	43,63%	1 196	
	od 0.50 do 0.75	805 788	361 303	46,65%	974 325	0,62%	366	36,06%	2	506 577	51,99%	2 208	
	od 0.75 do 2.50	3 297 460	1 503 189	44,27%	3 962 947	1,46%	1 511	36,42%	2	2 724 449	68,75%	20 913	
	od 2.50 do 10.00	1 684 919	488 666	45,22%	1 905 896	4,18%	755	33,57%	2	1 633 998	85,73%	26 195	

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

	od 10.00 do 100.00	168 143	28 287	42,17%	180 071	24,35%	129	24,95%	2	189 504	105,24%	11 251	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	181 730	14 052	26,99%	185 523	100,00%	93	71,44%	2	342 072	184,38%	117 809	
	<b>Podsuma</b>	<b>7 451 344</b>	<b>3 316 003</b>	<b>44,75%</b>	<b>8 935 163</b>	<b>4,22%</b>	<b>3 534</b>	<b>36,46%</b>	<b>2</b>	<b>5 915 782</b>	<b>66,21%</b>	<b>179 901</b>	<b>153 664</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów korporacyjnych - pozostałe</b>												
	od 0.00 do 0.15	1 003 468	1 679 634	29,52%	1 499 275	0,08%	119	45,53%	2	359 645	23,99%	571	
	od 0.15 do 0.25	1 184 379	2 458 927	28,71%	1 890 364	0,20%	85	40,09%	2	694 409	36,73%	1 421	
	od 0.25 do 0.50	1 743 312	2 138 841	44,48%	2 694 774	0,36%	231	45,51%	2	1 549 490	57,50%	4 311	
	od 0.50 do 0.75	1 510 491	1 635 583	40,13%	2 166 853	0,61%	167	46,39%	3	1 779 694	82,13%	6 170	
	od 0.75 do 2.50	5 936 414	3 802 687	41,98%	7 532 782	1,35%	643	44,88%	2	7 638 033	101,40%	45 404	
	od 2.50 do 10.00	1 530 848	1 052 783	33,26%	1 880 955	4,32%	384	40,74%	2	2 412 786	128,27%	32 008	
	od 10.00 do 100.00	74 408	24 862	42,70%	85 025	21,88%	252	23,32%	2	98 862	116,27%	5 242	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	701 937	123 307	21,71%	728 710	100,00%	296	81,11%	1	516 855	70,93%	658 225	
	<b>Podsuma</b>	<b>13 685 257</b>	<b>12 916 624</b>	<b>37,11%</b>	<b>18 478 738</b>	<b>5,18%</b>	<b>2 177</b>	<b>45,62%</b>	<b>2</b>	<b>15 049 773</b>	<b>81,44%</b>	<b>753 352</b>	<b>717 341</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Portfel kredytów korporacyjnych - kredytowanie specjalistyczne</b>												
	<b>Podsuma</b>	<b>7 234 110</b>	<b>1 949 576</b>	<b>12,37%</b>	<b>7 475 262</b>	<b>0,00%</b>	<b>429</b>	<b>0,00%</b>	<b>4</b>	<b>6 121 920</b>	<b>81,90%</b>	<b>306 977</b>	<b>236 475</b>
<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Instytucje</b>												
	od 0.00 do 0.15	2 298 724	3 859 064	42,94%	3 955 647	0,06%	68	43,17%	1	876 889	20,71%	1 140	
	od 0.15 do 0.25	433 606	22 106	46,69%	443 927	0,21%	11	44,51%	1	165 001	37,17%	407	
	od 0.25 do 0.50	95 522	4 761	45,08%	97 669	0,40%	19	49,74%	1	60 502	61,95%	193	
	od 0.50 do 0.75	117 405	5 000	45,00%	119 655	0,60%	6	23,72%	2	48 949	40,91%	172	
	od 0.75 do 2.50	57 703	111 175	45,21%	107 969	1,30%	11	48,80%	1	120 098	111,23%	731	
	od 2.50 do 10.00	52 371	29 565	52,31%	67 835	3,86%	9	57,97%	2	125 468	184,96%	1 482	
	od 10.00 do 100.00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0	
	100.00 (Niewykonanie zobowiązania)	238	0		238	100,00%	1	100,00%	1	0	0,00%	238	
	<b>Podsuma</b>	<b>3 055 569</b>	<b>4 031 671</b>	<b>43,09%</b>	<b>4 792 941</b>	<b>0,17%</b>	<b>125</b>	<b>43,27%</b>	<b>1</b>	<b>1 396 908</b>	<b>27,48%</b>	<b>4 363</b>	<b>3 262</b>
<b>Łącznie (wszystkie portfele)</b>		<b>75 819 860</b>	<b>29 680 614</b>	<b>46,46%</b>	<b>89 610 173</b>	<b>5,27%</b>	<b>2 270 543</b>	<b>35,20%</b>	<b>2</b>	<b>45 610 890</b>	<b>50,90%</b>	<b>2 991 372</b>	<b>2 857 544</b>

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 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 30 czerwca 2018 roku

#### 6. Dźwignia finansowa

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

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

		30/06/2018
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	<b>140 017 793</b>
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-50 709
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	689 324
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	3 628 639
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	10 997 033
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	-6 378 970
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	<b>148 903 110</b>

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

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

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

		30/06/2018
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	133 479 211
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 135 039
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>	<b>132 344 172</b>
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	576 210
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 303 033
EU-5A	<b>Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b>	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	<b>1 879 243</b>
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	3 638 590
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	44 073
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	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-15A	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	<b>3 682 663</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	34 971 902
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-23 974 869
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	<b>10 997 033</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU-19A	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19B	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	<b>12 684 868</b>
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	<b>148 903 110</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	<b>8,52%</b>
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 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 30 czerwca 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r. (w tys. zł)

		30.06.2018	31.12.2017
Wartości ekspozycji		<b>148 903 110</b>	<b>138 383 865</b>
Kapitał i korekty regulacyjne			
	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	12 684 868	12 454 486
	Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-1 135 039	-1 133 187
Wskaźnik dźwigni finansowej*			
	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,52%	9,00%

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

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I dodatkowej kwoty zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku za I, II i III kwartał 2017 roku, w części niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2017 r., pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, zgodnie z decyzjami KNF z dnia 29 marca 2018 roku (odpowiednio: nr DBK-DBK2.700.5.2018, nr DBK-DBK2.700.7.2018, nr DBK-DBK2.700.9.2018);
- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej, niezaliczonej wcześniej i pomniejszonej o wypłaconą dywidendę, części zysku netto Grupy mBanku za 2017 rok zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy;
- zmiana limitu uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej z 80% w 2017 roku na 100% w 2018 roku;
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku;
- osłabienie się złotego względem walut obcych;
- wdrożenie od 1 stycznia 2018 r. Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9, które jednak nie wpłynęło w istotnym stopniu na poziom wskaźnika.



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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

#### ***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 niepłynnych funduszami własnymi), M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi). Obydwa elementy procesu zarządzania, tj. kalkulacja wskaźnika dźwigni zgodnie z zasadami CRR oraz analiza niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami, są wykonywane przez Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem. Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany i porównywany do grupy rówieśniczej. W celu spełnienia przyszłych wymogów regulacyjnych Grupa mBanku aspiracyjnie dąży do utrzymywania wskaźnika dźwigni na poziomie 7%. Niniejszy poziom jest monitorowany i weryfikowany przynajmniej raz w roku.

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

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

### **Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

#### **7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**

W dniu 24 lipca 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9: „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”), obowiązujący dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku, który zastąpił istniejący Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku przyjęła MSSF 9 w wersji opublikowanej przez RSMR 2 lipca 2014 roku.

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

Część portfela wycenianego w MSR 39 według zamortyzowanego kosztu, po wdrożeniu MSSF 9 jest wyceniana według wartości godziwej przez wynik finansowy. W ramach kosztów z tytułu ryzyka kredytowego dla tej części portfela raportowana jest zmiana korekty szczególnej z tytułu ryzyka kredytowego.

Wprowadzenie nowego podejścia spowodowało umiarkowany wzrost wysokości rezerw z tytułu utraty wartości w Grupie. W ramach nowego podejścia następuje klasyfikacja ekspozycji do jednego z trzech koszyków: 1, 2, 3. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano istotnego pogorszenia jakości kredytowej i kalkulacja ECL odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. W obszarze detalicznym już poprzednio horyzont kalkulacji straty (LIP) wynosił 12 miesięcy, dlatego nie odnotowano istotnych zmian. Natomiast w obszarze korporacyjnym, w wyniku wydłużenia horyzontu szacowania strat do 12 miesięcy, Grupa odnotowała wzrost rezerw z tytułu utraty wartości. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę raportową zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja ECL odbywa się w horyzoncie dożywotnim. Ten wymóg ma na celu wcześniejsze rozpoznawanie strat kredytowych, przed faktycznym niewykonaniem zobowiązania, co przekłada się ostatecznie na zwiększenie poziomu odpisów. Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości. Wzrost odpisów w koszyku 3 wynika głównie z modyfikacji definicji uzdrowienia w myśl definicji defaultu oraz uwzględnienia strat w horyzoncie życia ekspozycji, dla wielokrotnych defaultów w przypadku ekspozycji wycenianych metodą portfelową oraz z wprowadzenia metody scenariuszowej dla ekspozycji wycenianych metodą indywidualną.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

*Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane*

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

Wzrost kosztów ryzyka kredytowego w portfelu ekspozycji korporacyjnych w ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2018 r. (od 01.01.2018, tj. z uwzględnieniem bilansu otwarcia 2018 roku) był spowodowany zmianami w szkodowości portfela. W analogicznym okresie dla portfela detalicznego, w związku ze zrealizowanymi sprzedażami części portfela, dla którego nastąpiło niewykonanie zobowiązania, nastąpił spadek stanu kosztów ryzyka kredytowego.

	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	Narzuty 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	0
2 Instytucje	238	7 087 003	3 262	0	0	-10	7 083 979
3 Przedsiębiorstwa	1 517 506	45 035 421	1 107 913	0	573	-192 321	45 445 014
4 <i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	497 108	8 686 578	236 895	0	0	-22 094	8 946 791
5 <i>W tym: MŚP</i>	195 226	10 572 121	153 665	0	0	-11 293	10 613 682
6 Detaliczne	2 413 593	49 446 726	1 746 752	0	266 305	-310 810	50 113 567
7 <i>Zabezpieczone nieruchomościami</i>	1 038 337	26 023 623	590 438	0	73 193	-238 240	26 471 522
8 <i>MŚP</i>	140 440	2 215 997	104 208	0	11 440	-42 243	2 252 229
9 <i>Podmioty inne niż MŚP</i>	897 897	23 807 626	486 230	0	61 753	-195 997	24 219 293
10 <i>Kwalifikowane odnawialne</i>	0	0	0	0	0	0	0
11 <i>Inne detaliczne</i>	1 375 256	23 423 103	1 156 314	0	193 111	-72 570	23 642 045
12 <i>MŚP</i>	521 188	9 767 919	458 150	0	70 402	-20 477	9 830 957
13 <i>Podmioty inne niż MŚP</i>	854 068	13 655 184	698 164	0	123 114	-52 093	13 811 088
14 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

<b>15</b>	<b>Metoda IRB ogółem</b>	<b>3 931 337</b>	<b>101 569 150</b>	<b>2 857 927</b>	<b>0</b>	<b>267 282</b>	<b>-503 141</b>	<b>102 642 560</b>
16	Rządy centralne lub banki centralne	0	33 856 068	3	0	0	-366	33 856 065
17	Samorządy terytorialne	0	712 177	631	0	0	0	711 546
18	Podmioty sektora publicznego	0	116 913	76	0	0	0	116 837
19	Wielostronne banki rozwoju	0	1 899 292	0	0	0	0	1 899 292
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	373 759	328	0	0	0	373 431
22	Przedsiębiorstwa	0	11 426 998	38 337	0	0	-1 217	11 388 661
23	<i>W tym: MŚP</i>	0	2 696 078	3 292	0	0	-419	2 692 786
24	Detaliczne	0	3 368 308	132 617	0	10	-7	3 235 691
25	<i>W tym: MŚP</i>	0	53 461	33 744	0	0	0	19 717
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	9 141 936	52	0	0	0	9 141 884
27	<i>W tym: MŚP</i>	0	1 821	0	0	0	0	1 821
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 203 178	0	774 720	0	1 878	-191 059	428 458
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 200	31 705	0	0	0	0	36 905
30	Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0	0	0	0	0
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	160	0	0	0	0	160
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	56 932	221 168	53 453	0	0	0	224 647
34	Inne ekspozycje	0	21 956	0	0	0	0	21 956
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>1 265 310</b>	<b>61 170 440</b>	<b>1 000 217</b>	<b>0</b>	<b>1 888</b>	<b>-192 649</b>	<b>61 435 533</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>5 196 647</b>	<b>162 739 590</b>	<b>3 858 144</b>	<b>0</b>	<b>269 170</b>	<b>-695 790</b>	<b>164 078 093</b>
37	<i>W tym: Pożyczki</i>	3 972 348	84 362 288	2 832 825	0	0	-503 142	85 501 811
38	<i>W tym: Dłużne papiery wartościowe</i>	0	32 066 730	448	0	0	0	32 066 282
39	<i>W tym: Ekspozycje pozabilansowe</i>	143 703	28 136 260	108 728	0	0	0	28 171 235

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

**EU CR1-B – Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży;** zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442

lit. g) rozporządzenia CRR i prezentuje podział ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, w podziale na branże – dane w tysiącach zł.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzutów 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	7 572	140 928	8 092	0	349	-2 298	140 408
b)	2	Górnictwo i wydobywanie	97 614	472 184	98 655	0	60	-13 487	471 143
c)	3	Przetwórstwo przemysłowe	740 988	16 991 038	563 822	0	9 882	-46 219	17 168 204
d)	4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	132 816	2 061 322	84 653	0	4	-7 568	2 109 485
e)	5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	13 070	651 445	12 813	0	615	-476	651 702
f)	6	Budownictwo	635 776	9 980 282	445 945	0	12 527	-103 368	10 170 113
g)	7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	436 234	13 499 623	402 432	0	26 983	-66 278	13 533 425
h)	8	Transport i gospodarka magazynowa	77 709	3 759 075	75 834	0	6 481	-3 621	3 760 950
i)	9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	53 166	1 156 992	48 776	0	2 032	-25 964	1 161 382
j)	10	Informacja i komunikacja	79 228	3 295 563	79 715	0	2 758	-9 881	3 295 076
k)	11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	264 571	18 430 305	91 357	0	4 668	-2 048	18 603 519
l)	12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	306 435	6 883 163	166 159	0	1 731	-12 290	7 023 439
m)	13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	101 174	2 408 005	112 973	0	5 892	-4 788	2 396 206
	14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	21 572	1 609 818	24 140	0	3 175	-1 306	1 607 250
o)	15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	983	27 579 592	703	0		-1	27 579 872
p)	16	Edukacja	39 761	258 328	18 227	0	1 010	-2 579	279 862
q)	17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	11 607	862 023	14 236	0	767	-1 076	859 394
r)	18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	45 276	404 866	34 910	0	304	-1 997	415 232
s)	19	Pozostała działalność usługowa	2 115 311	46 144 805	1 557 699	0	189 932	-390 545	46 702 417
t)	20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	15 784	6 150 151	17 000	0	0	0	6 148 935
u)	21	Organizacje i zespoły eksterytorialne		82	3	0	0	0	79
	22	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>		<b>Łącznie</b>	<b>5 196 647</b>	<b>162 739 590</b>	<b>3 858 144</b>	<b>0</b>	<b>269 170</b>	<b>-695 790</b>	<b>164 078 093</b>

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

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

Grupa posiada istotne ekspozycje tylko na terenie Europy, dlatego nie został zastosowany podział na „obszary geograficzne”. Istotność pojedynczego kraju w portfelu została określona na podstawie jego udziału względem 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)	4 598 481	146 513 675	3 300 568	0	267 283	-566 388	147 811 588
2	Czechy (CZ)	157 150	5 961 979	164 369	0	1 542	-78 200	5 954 760
3	Słowacja (SK)	68 210	1 061 269	71 543	0	345	-35 929	1 057 936
4	Niemcy (DE)	2	3 330 049	890	0	0	0	3 329 161
5	Wielka Brytania (GB)	101	1 194 740	233	0	0	-4	1 194 608
6	Luksemburg (LU)	31	2 152 052	1 116	0	0	0	2 150 967
7	Inne	372 672	2 525 826	319 425	0	0	-15 269	2 579 073
8	<b>Razem</b>	<b>5 196 647</b>	<b>162 739 590</b>	<b>3 858 144</b>	<b>0</b>	<b>268 224</b>	<b>-695 790</b>	<b>164 078 093</b>

**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku****EU CR1-D– Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 rozporządzenia CRR**

– dane w tysiącach zł:

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	≤30 dni	>30 dni, ≤60 dni	>60 dni, ≤90 dni	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok
Kredyty	2 654 374	485 997	128 031	305 761	370 737	3 004 345
Dłużne papiery wartościowe	46 988	0	0	0	0	0
<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>2 701 362</b>	<b>485 997</b>	<b>128 031</b>	<b>305 761</b>	<b>370 737</b>	<b>3 004 345</b>

**Grupa mBanku S.A.**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

**EU CR1-E– Ekspozycje zagrożone i objęte restrukturyzacją (forbearance)**, zestawienie adresuje zakres ujawnień określony w art. 442 rozporządzenia CRR – dane w tysiącach zł:

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)
	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 zagrożone:					Dla ekspozycji normalnych:		Dla ekspozycji zagrożonych:	
	W tym normalne, ale przeterminowane o więcej niż o 30 dni i nie więcej niż o 90 dni		W tym objęte restrukturyzacją			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym ekspozycje o utraconej wartości		W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	
Dłużne papiery wartościowe	33 667 670	0	0	46 988	46 988	46 988	0	-5 548	0	-12 878	0
Kredyty i zaliczki	95 256 282	1 384 200	892 806	4 918 734	4 245 239	4 014 772	1 091 931	-355 537	-15 105	-2 765 168	-309 500
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>41 755 016</b>	<b>0</b>	<b>24 120</b>	<b>146 242</b>	<b>139 494</b>	<b>0</b>	<b>124 421</b>	<b>52 063</b>	<b>174</b>	<b>67 985</b>	<b>60 212</b>



**Grupa mBanku S.A.****Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku**

---

		l) m) Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Dla ekspozycji zagrożonych	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją
010	Dłużne papiery wartościowe	0	0
020	Kredyty i zaliczki	1 123 545	580 408
030	Ekspozycje pozabilansowe	0	0

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

Uzgodnienie zmian stanu korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

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

in PLN tys.		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
<b>1</b>	<b>Saldo początkowe</b>	<b>2 538 488</b>	
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	425 892	
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-141 230	
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-297 346	
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	-14 814	
6	Wpływ różnic kursowych	26 217	
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	0	
8	Inne korekty	21 264	
<b>9</b>	<b>Saldo końcowe</b>	<b>2 558 471</b>	
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	

Jako saldo początkowe raportowany jest stan na 01.01.2018r.

## Grupa mBanku S.A.

### Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 roku

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

	w tys. PLN	a) Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1 Saldo początkowe</b>		<b>5 061 786</b>
2 Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego		634 950
3 Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania		-259 547
4 Kwoty umorzone		-388 026
5 Inne zmiany		-18 651
<b>6 Saldo końcowe</b>		<b>5 030 512</b>

Jako saldo początkowe raportowany jest stan na 01.01.2018r. Stan końcowy wartości brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania jest niższy od stanu początkowego przede wszystkim ze względu na sprzedaże zrealizowane w portfelu detalicznym.

**8. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9**

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

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, kapitał Tier I i wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9.

