



2016

**Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2016
roku**

Warszawa, 1 marca 2017 r.
(aktualizacja z dnia 27 lipca 2017 r.)

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3. Adekwatność kapitałowa	9
4. Fundusze własne	10
4.1. Informacje podstawowe	10
4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych	23
5. Wymogi kapitałowe	27
5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	27
5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	29
5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB	30
5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych	38
5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	42
6. Bufory kapitałowe	55
7. Dźwignia finansowa	58
8. Techniki redukcji ryzyka kredytowego	63
8.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi	63
8.2. Główne rodzaje zabezpieczeń	66
8.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego	68
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	69
9.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje	69
9.2. Informacja ilościowa	73
10. Ryzyko operacyjne	80
11. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka	82
12. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2016 roku, przez właściwe organy Banku	96

1. Wstęp

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

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2016 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2016 rok (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2016 rok) przedstawiono w Nocie 48 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego według MSSF Grupy mBanku S.A. za 2016 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2016 rok).

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2016 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2016 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2016 rok skonsolidowany zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (zwanej dalej KNF) lub po decyzji Walnego Zgromadzenia o podziale zysku.

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

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2016 rok obejmują następujące spółki:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2016 rok.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2016 rok sporządzonym według MSSF i Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi sporządzonymi zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Uzgodnienie	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2016 rok	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2016 rok
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
AKTYWA			
Kasa, operacje z bankiem centralnym	9,164,281	-	9,164,281
Należności od banków	3,082,855	(815)	3,082,040
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3,800,634	-	3,800,634
Pochodne instrumenty finansowe	1,808,847	-	1,808,847
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	81,763,277	23,738	81,787,015
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	-	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	31,393,352	224,383	31,617,735
Inwestycje we wspólne przedsięwzięcia	-	-	-
Wartości niematerialne	582,663	-	582,663
Rzeczowe aktywa trwałe	757,371	(4,461)	752,910
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1,310	4	1,314
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	540,756	(364)	540,392
Inne aktywa	848,156	(293,194)	554,962
AKTYWA RAZEM	133,743,502	(50,709)	133,692,793
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8,486,753	(1)	8,486,752
Pochodne instrumenty finansowe	1,599,266	(1)	1,599,265
Zobowiązania wobec klientów	91,417,962	44,434	91,462,396
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12,660,389	(1)	12,660,388
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	116,871	-	116,871
Pozostałe zobowiązania	2,178,790	(67,567)	2,111,223
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	104,999	(121)	104,878
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1,208	-	1,208
Rezerwy	182,754	(47)	182,707
Zobowiązania podporządkowane	3,943,349	-	3,943,349
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	120,692,341	(23,304)	120,669,037
K a p i t a ł y			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13,023,756	-	13,023,756
Kapitał podstawowy:	3,551,096	-	3,551,096
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169,121	-	169,121
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3,381,975	-	3,381,975
Zyski zatrzymane	9,486,979	-	9,486,979
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	8,267,697	-	8,267,697
- Wynik roku bieżącego	1,219,282	-	1,219,282
Inne pozycje kapitału własnego	(14,319)	-	(14,319)
Udziały niekontrolujące	27,405	(27,405)	-
K a p i t a ł y r a z e m	13,051,161	(27,405)	13,023,756
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	133,743,502	(50,709)	133,692,793

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów, począwszy od pozycji zawartych w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2016 rok sporządzonym według MSSF poprzez Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2016 rok sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR, do pozycji uwzględnionych w funduszach własnych (w kapitale podstawowym Tier I) Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Uzgodnienie	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2016 rok	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe za 2016 rok	Pozycje nieuwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne	Fundusze własne (Tier I)
Kapitały	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
Kapitał podstawowy:	3,551,096	-	3,551,096	(105)	3,550,991
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	169,121	-	169,121	(105)	169,016
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3,381,975	-	3,381,975	-	3,381,975
Zyski zatrzymane:	9,486,979	-	9,486,979	(755,899)	8,731,080
- Pozostały kapitał zapasowy	4,944,689	(72,870)	4,871,819	-	4,871,819
- Pozostałe kapitały rezerwowe	97,887	(44,667)	53,220	-	53,220
- Fundusz ryzyka ogólnego	1,131,453	-	1,131,453	-	1,131,453
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	2,093,668	117,537	2,211,205	-	2,211,205
- Wynik roku bieżącego	1,219,282	-	1,219,282	(755,899)	463,383
Inne pozycje kapitału własnego	(14,319)	-	(14,319)	(22,838)	(37,157)
- Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(6,004)	-	(6,004)	(1,482)	(7,486)
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(3,068)	-	(3,068)	(22,890)	(25,958)
- Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1,545)	-	(1,545)	1,545	-
- Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(3,702)	-	(3,702)	(11)	(3,713)
Udziały niekontrolujące	27,405	(27,405)	-	-	-
Korekty regulacyjne	-	-	-	(941,582)	(941,582)
- Wartości niematerialne	-	-	-	(547,658)	(547,658)
- Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	-	-	-	(310,101)	(310,101)
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-	-	-	(39,679)	(39,679)
- Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	-	-	-	(5,880)	(5,880)
- Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	-	-	-	(398)	(398)
- Dodatkowe korekty wartości	-	-	-	(37,866)	(37,866)
Kapitały razem	13,051,161	(27,405)	13,023,756	(1,720,424)	11,303,332

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku wykazywał zysk netto oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 219 282 tys. zł.

3. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

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

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

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

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2016 roku przedstawiono w pkt 4.1.

W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2016 roku.

4.1. Informacje podstawowe

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny, kapitał zapasowy i kapitał rezerwowy Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 016
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 381 975
Pozostały kapitał zapasowy	4 871 819
Pozostałe kapitały rezerwowe	53 220
Razem	8 476 030

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 38 i 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2016 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku w kwocie 2 211 205 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zysków zatrzymanych przedstawiono w Nocie 40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2016 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji Skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku w kwocie -14 319 tys. zł.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-6,004
- niezrealizowane zyski	3,706
- niezrealizowane straty	-9,710
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-3,068
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	70,216
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	-91,302
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	1,307
- podatek odroczony	16,711
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-1,545
- niezrealizowane zyski	1,065
- niezrealizowane straty	-2,972
- podatek odroczony	362
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-3,702
- zyski aktuarialne	27
- straty aktuarialne	-4,597
- podatek odroczony	868
Razem	-14 319

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianego ryzyka oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2016 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo wyniosły 1 131 453 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I, II i III kwartał 2016 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia, zgodnie z pozwoleniami KNF na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I, odpowiednio z dnia 21 czerwca, 7 września i 14 grudnia 2016 roku.

Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku skonsolidowaną ostrożnościowo za I, II i III kwartał 2016 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 463 383 tys. zł.

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

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 37 866 tys. zł.

Wartości niematerialne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne uwzględniane są w rachunku skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku uwzględniono kwotę 547 658 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

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

Zgodnie z Art. 33 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przy ustalaniu kwoty zysków i strat wycenionych według wartości godziwej, wynikających z własnego ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, mBank nie kompensuje zysków i strat wartości godziwej wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2016 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 5 880 tys. zł z tytułu zysków i strat wycenionych według wartości godziwej.

Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty

mBank, stanowiący instytucję obliczającą kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą AIRB, zobligowany jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d), kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 310 101 tys. zł.

Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I

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

wartość udziałów syntetycznych w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I w wysokości 398 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2016 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za czwarty kwartał 2016 roku w wysokości 39 679 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 2016 roku instytucje mogły uwzględnić w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej w wysokości 100% ich wartości oraz niezrealizowane zyski z tego tytułu w wysokości 60% ich wartości. Korekty regulacyjne w wysokości 22 838 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 31 grudnia 2016 roku stanowią pozycję korygującą pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

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

KAPITAŁ TIER II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Na dzień 31 grudnia 2016 w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II

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

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

Warunki dotyczące powyższego zobowiązania opisano w Nocie 30 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2016 rok.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono kwotę 690 907 tys. zł z tytułu wyżej wymienionej transzy instrumentów kapitałowych przy zastosowaniu zasady praw nabytych i limitów w zakresie zasady praw nabytych.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (zwanego dalej Rozporządzeniem Nr 1423/2013), opis głównych cech instrumentów uwzględnianych w skonsolidowanym kapitale Tier I i Tier II Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku zaprezentowano na kolejnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

ŁĄCZNY KAPITAŁ

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II.

Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosły 13 244 239 tys. zł.

Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier I

Nr	Pozycje	Kapitał podstawowy Tier I	
		Rok rejestracji	Liczba Akcji
1	Emitent	mBank S.A.	
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBRE000012	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w milionach, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	169 mln zł	
9	Wartość nominalna instrumentu	4 zł	
9a	Cena wykupu	Nie dotyczy	
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	
11	Liczba wyemitowanych akcji	1986	9,988,000
		1986	12,000
		1994	2,500,000
		1995	2,000,000
		1997	4,500,000
		1998	3,800,000
		2000	170,500
		2004	5,742,625
		2005	270,847
		2006	532,063
		2007	144,633
		2008	30,214
		2010	12,395,792
		2011	16,072
		2012	36,230
		2013	35,037
		2014	36,044
		2015	28,867
		2016	41,203
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	
	Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku****Główne cechy instrumentów kapitałowych ujętych w kapitale Tier II**

Nr	Transza	170 mln CHF	500 mln PLN	750 mln PLN
1	Emitent	mBank S.A.	mBank S.A.	mBank S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	N/A	ISIN: PLBRE0005177 Seria: BRE0201223	ISIN: PLBRE0005185 Seria: MBKO170125
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	angielskie; polskie w zakresie podporządkowania	polskie	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 490 (5)	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 63
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Niekwalifikowalne	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2	Bond „instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane”- Prawo Bankowe Art.127.2.2
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	691 mln zł	500 mln zł	750 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 170 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 699,94 mln PLN	W walucie emisji: 500 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 500 mln PLN	W walucie emisji: 750 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 750 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	100,00%	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%	100,00%	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	09-01-2008	03-12-2013	17-12-2014
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowy	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	20-12-2023	17-01-2025
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	1) 09-01-2010 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek	1) 20-12-2018 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) 17-01-2020 Brak minimalnej kwoty; po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	1) Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek <u>po dwóch latach od Daty Emisji</u> 2) Wykup z tytułu zdarzenia podatkowego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek. 3) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek	1) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)	1) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień Płatności Odsetek, po cenie 100% (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów)
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	CHF LIBOR 3M+2,2%; po 10 latach od Dnia Emisji CHF LIBOR 3M+4,2%	WIBOR 6M+2,25%	WIBOR 6M + 2,10%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

	obowiązkowe (pod względem terminu)	Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral)		
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Tak	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek)	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Pokrycie strat (loss absorption)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Tymczasowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	W przypadku poniesienia przez Emitenta straty finansowej, po przyjęciu odpowiedniej uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Emitent przeznaczy kwotę nominalną Obligacji wraz	Nie dotyczy	Nie dotyczy

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

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

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

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

4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych

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

Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)	Kwota w dniu ujawnienia
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	8 476 030
Zyski zatrzymane	2 211 205
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	- 14 319
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 131 453
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2008	0
Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	463 383
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	12 267 752
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
Dodatkowe korekty wartości	- 37 866
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	- 547 658
Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	-5 880
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0
Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą zawiązaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-310 101
Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0
Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0
Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	-398
Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają w instytucji krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

Kwota przekraczająca próg 15 %	0
Odpisy netto	-39 679
Straty za bieżący rok obrachunkowy	0
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I	0
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	0
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR	-22 838
w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	0
w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanego z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	-22 838
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 964 420
Kapitał podstawowy Tier I	11 303 332
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018	0
Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału dodatkowego Tier I) wyemitowany przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
Kapitał dodatkowy Tier I przez korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I	0
Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Kwoty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem Rozporządzenia CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR)	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia CRR	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 Rozporządzenia CRR	0
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji	0

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 303 332
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 250 000
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	690 907
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	0
Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I, nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału Tier II) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 940 907
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane	0
Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają w instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżania funduszy własnych instytucji	0
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucje nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem Rozporządzenia CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR)	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia CRR	0
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 Rozporządzenia CRR	0
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
Kapitał Tier II	1 940 907
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	13 244 239
Aktywa ważne ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	0
Aktywa ważne ryzykiem razem	65 259 977
Współczynniki i bufor kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,32%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,32%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,29%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara na pokrycie ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla gospodarstw domowych*	3,25%
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)	1,75%
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,25%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0%
w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	0%
w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,5%
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), po pokryciu dodatkowego wymogu kapitałowego* (II filar)	8,88%

Współczynniki i bufony kapitałowe

Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	18 134
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	540 392

Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)

Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	699 941
Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

* dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach II filara nałożony w 2016 r. na podstawie decyzji administracyjnej KNF w oparciu o dokument Europejskiego Urzędu Nadzoru (EBA) "Wytyczne dotyczące środków zapewniających odpowiedni poziom kapitału na pokrycie ryzyka związanego z kredytami w walutach obcych udzielanymi kredytobiorcom niezabezpieczonym w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)"
Szczegółowe informacje w zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach II filara podane zostały w rozdziale: 5.4 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.

5. Wymogi kapitałowe

5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody

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

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

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

W dniu 25 października 2016 mBank SA otrzymał zgodę wydaną przez EBC i KNF na zastosowanie istotnej zmiany w modelu LGD dla portfela Korporacyjnego, która została wdrożona w systemach informatycznych banku w dniu 30 listopada 2016.

W dniu 12 lutego 2016 mBank SA przekazał materiał informacyjny do EBC o planowanej zmianie nie istotnej w modelu PD (RC POL SME) dla portfela Korporacyjnego. W dniu 7 kwietnia 2016 mBank SA otrzymał informację zwrotną z EBC o braku zastrzeżeń do planowanej zmiany. Zmiana modelu PD (RC POL SME) dla portfela Korporacyjnego została wdrożona w systemach informatycznych banku w dniu 30 maja 2016.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2016 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.

W 2016 r. dostosowany został sposób ujmowania floora regulacyjnego do wymagań art. 500 Rozporządzenia CRR, uwzględniający przepisy Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami.

Celem dostosowania było zapewnienie pełnej porównywalności, transparentności oraz zgodności prezentowanej w sprawozdawczości regulacyjnej i finansowej pozycji kapitałowej z praktyką stosowaną przez podmiot dominujący najwyższego szczebla (Commerzbank AG) oraz obserwowaną w krajach członkowskich UE. Poprzednio stosowana przez Grupę metoda była zgodna z podejściem nadzorca lokalnego w przedmiotowym zakresie. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, w ramach korespondencji prowadzonej przez Bank w sprawie przedmiotowego dostosowania, wskazał na brak zachowania spójności z dotychczas stosowanym oraz wciąż oczekiwanym lokalnym podejściem nadzorczym do tematu szacowania adekwatności poziomu funduszy własnych.

Zgodnie z przepisami art. 500 Rozporządzenia CRR, równoległe do kalkulacji skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy, fundusze własne Grupy zostały zestawione z wymogiem porównawczym (tzw. „floor regulacyjny”). Bank stosuje podejście alternatywne metody standardowej weryfikując wymagania art. 500 Rozporządzenia CRR. mBank w październiku 2012 r. otrzymał zgodę na stosowanie metody standardowej na potrzeby weryfikacji adekwatności funduszy własnych zgodnie z wymaganiem określonym w §14 obowiązującej wówczas Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z późniejszymi zmianami. Obecnie wymaganie to wynika z art. 500 Rozporządzenia CRR.

5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej

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

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

W roku 2016 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 funduszy ekonomicznych (RCP) oszacowanych zarówno w sytuacji normalnej jak i w warunkach skrajnych oceniania jest zdolność do absorpcji ryzyka oraz wyznaczane są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą mBanku. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy

mBanku podlega corocznym przeglądom. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Grupy mBanku odpowiedzialny jest Zarząd mBanku.

5.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody AIRB

Opis procesu nadawania wewnętrznych ocen ratingowych odrębnie dla każdej z klas ekspozycji

Obszar korporacyjny i banki komercyjne

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Proces nadawania PD-ratingu wspierany jest przez aplikację informatyczną System Kredytowy (SK) opartą o platformę work flow. Proces ten prowadzony jest indywidualnie dla każdego podmiotu wnioskującego w mBanku o udzielenie produktu obciążonego ryzykiem

kredytowym. Ustalenie PD-ratingu odbywa się przy uwzględnieniu m.in. analizy danych finansowych z rocznego sprawozdania finansowego, analizy danych finansowych śródrocznych, analizy jakościowej, jak też analizy innych czynników.

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

Po przeprowadzeniu całościowej analizy system automatycznie proponuje końcowy PD-rating, który w wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach może zostać ekspercko skorygowany (tzw. overruling). Korekta ograniczona jest standardowo do 1 stopnia w 25-stopniowej skali ratingowej (w przypadku nie-rezydentów oraz określonych klas klientów dopuszcza się korektę w pełnej skali). mBank prowadzi systematyczną analizę wszystkich przypadków overrulingu, której celem jest m.in. zapobieganie nadużywaniu tego rodzaju korekt. W oparciu o wyniki oceny ryzyka związanego z klientem oraz jego potrzeb finansowych prognozowana jest wysokość i struktura Limitu Generalnego (LG). LG oznacza dopuszczalny z punktu widzenia mBanku poziom zaangażowania finansowego mBanku na Klienta. Struktura LG definiuje: dopuszczalną strukturę produktów kredytowych, kwoty i terminy, wymagany, minimalny poziom i sposób zabezpieczenia oraz inne warunki specyficzne dla danych rodzajów finansowania.

Kompleksową ocenę ryzyka całego zaangażowania na klienta lub GPP stanowi EL-rating, który określa maksymalny poziom ryzyka, który jest dla mBanku akceptowalny w przypadku danego klienta lub GPP na określonych w decyzji warunkach. W odniesieniu do zaangażowań na klienta oraz GPP obowiązuje kilkuszczelbony system podejmowania decyzji kredytowych. Kryteriami kierującymi na poszczególne szczeble decyzyjne są łączne zaangażowanie oraz wartość EL-ratingu. Przy podejmowaniu decyzji w łącznym zaangażowaniu klienta uwzględnia się również posiadane przez klienta zaangażowania w Spółkach Grupy mBanku (tj. mLeasing, mBH oraz mFaktoring). Szczególnemu trybowi decyzyjnemu poddani są klienci generujący wysoki wymóg kapitałowy. Decyzje wobec nich podejmowane są przez Zarząd mBanku.

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

Obszar detaliczny

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

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

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

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

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

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

Na bazie otrzymanych informacji w silniku decyzyjnym następuje kalkulacja wartości PD oraz przypisanie klienta do odpowiedniej klasy ratingowej (w sposób spójny w ramach Grupy Commerzbanku). Ponadto na podstawie danych dotyczących ocenianej transakcji obliczane są parametry ryzyka **LGD** (Loss Given Default) i **EL** (Expected Loss). Kolejnym etapem procesu jest zastosowanie reguł decyzyjnych bazujących na granicznych wartościach parametrów ryzyka (Rating PD, LGD, EL), zgodnie z zaakceptowanymi w mBanku zasadami metodyki decyzyjnej. Wynik oceny jest następnie zwracany do systemu wnioskowego. Proces

nadawania Ratingu PD oraz kalkulacji pozostałych parametrów ryzyka jest, dzięki wykorzystaniu aplikacji informatycznych, ściśle ustrukturyzowany i zautomatyzowany.

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

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

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

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

Struktura wewnętrznych systemów ratingowych, zakres stosowania oszacowań wewnętrznych do celów innych niż obliczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem przy użyciu zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów oraz mechanizmy kontroli systemów ratingowych

Portfel	Nazwa modelu	Typ	Zastosowanie	Monitoring wykonywany przez zespół modelowania
Modele PD				
Portfel korporacyjny z przychodami < 50 milionów zł.	RC-POL LT 50	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z ograniczonym zastosowaniem eksperckich korekt jakościowych 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • kwartalnie
Portfel korporacyjny z przychodami >50 milionów zł.	RC-POL GT 50	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z ograniczonym zastosowaniem eksperckich korekt jakościowych 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • kwartalnie
Detaliczny portfel hipoteczny	HMOP (aplikacyjny model scoringowy dla ekspozycji hipotecznych - element składowy Modelu PD)	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku
Detaliczny portfel niezabezpieczony hipotecznie	NML2, MF2 (aplikacyjne modele scoringowe dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie - element składowy Modelu PD)	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku
Detaliczny portfel – całość	BMOP2 (biurowy model scoringowy - element składowy Modelu PD)	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku
Detaliczny portfel – całość	BEH (behawioralny model scoringowy – element składowy Modelu PD)	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku
Detaliczny portfel – całość	Model PD	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny z elementami wiedzy eksperckiej 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • raz do roku
Portfel Banków Komercyjnych	Model PD	<ul style="list-style-type: none"> • Centralny model Commerzbanku • statystyczny z ograniczonym zastosowaniem eksperckich korekt jakościowych 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • dane zewnętrzne • kwartalnie
Modele CCF/LGD				
Portfel korporacyjny	LGD/CCF	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe • limity • odpisy impairmentowe • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • półrocznie
Portfel korporacyjny zdefaultowany	In Default Loss	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny • statystyczny 	<ul style="list-style-type: none"> • kapitał wewnętrzny 	<ul style="list-style-type: none"> • dane wewnętrzne • półrocznie
Detaliczny portfel	LGD dla ekspozycji	<ul style="list-style-type: none"> • lokalny 	<ul style="list-style-type: none"> • decyzje kredytowe 	<ul style="list-style-type: none"> • dane

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

hipoteczny	hipotecznych (LGD ML)	<ul style="list-style-type: none">• statystyczny z korektą ekspercką	<ul style="list-style-type: none">• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny	wewnętrzne <ul style="list-style-type: none">• półrocznie
Detaliczny portfel hipoteczny	CCF dla ekspozycji hipotecznych	<ul style="list-style-type: none">• lokalny• statystyczny	<ul style="list-style-type: none">• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny	<ul style="list-style-type: none">• dane wewnętrzne• półrocznie
Detaliczny portfel niezabezpieczony hipotecznie	LGD dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie (LGD NML)	<ul style="list-style-type: none">• lokalny• statystyczny z korektą ekspercką	<ul style="list-style-type: none">• decyzje kredytowe• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny	<ul style="list-style-type: none">• dane wewnętrzne• półrocznie
Detaliczny portfel niezabezpieczony hipotecznie	CCF dla ekspozycji niezabezpieczonych hipotecznie	<ul style="list-style-type: none">• lokalny• statystyczny	<ul style="list-style-type: none">• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny	<ul style="list-style-type: none">• dane wewnętrzne• półrocznie
Portfel Banków Komercyjnych	LGD/CCF	<ul style="list-style-type: none">• Centralny model Commerzbanku• statystyczny	<ul style="list-style-type: none">• decyzje kredytowe• limity• odpisy impairmentowe• kapitał wewnętrzny	<ul style="list-style-type: none">• dane wewnętrzne• dane zewnętrzne• półrocznie

Walidacja systemów ratingowych

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

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

Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

oraz ewentualne zalecenia, w postaci działań zaradczych bądź naprawczych, dotyczące stwierdzonych nieprawidłowości.

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

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

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

W tabeli poniżej pokazano porównanie średniej wartości jednorocznego PD (ważonego EAD) dla portfela detalicznego, korporacyjnego oraz banków komercyjnych bez utraty wartości oszacowanych na dzień Data razem ze wskaźnikiem niewykonania zobowiązania obserwowanego na poszczególnych portfelach na dzień Data + 1 rok.

Data	Ekspozycje detaliczne		Ekspozycje korporacyjne		Ekspozycje banków komercyjnych	
	DR	PD_EAD	DR	PD_EAD	DR	PD_EAD
2013.12	1,42%	1,83%	1,92% **	1,77%	0,57% *	0,13%
2014.12	0,87%	1,51%	1,31%	1,54%	0,00%	0,34%
2015.12	0,80%	1,24%	0,85%	1,46%	0,00%	0,40%

* - Jeden klient w statusie niewykonania zobowiązania (specyfika dla Low Default Portfolio)

** - W ramach realizacji działań naprawczych została wdrożona re-kalibracja modelu PD dla portfela korporacyjnego w lutym 2015 roku

Kolejna tabela pokazuje średnie wartości modelowego LGD według stanu na dzień 31.12.2016 dla portfela detalicznego zabezpieczonego hipotecznie, detalicznego niezabezpieczonego hipotecznie, korporacyjnego oraz banków komercyjnych oszacowanych na wieloletnim szeregu czasowym dla portfela bez utraty wartości oraz obserwowany (zrealizowany) wskaźnik straty za okres od stycznia 2006 do czerwca 2016.

Wskaźniki	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje detaliczne niezabezpieczone hipotecznie	Ekspozycje korporacyjne	Ekspozycje banków komercyjnych
Modelowe LGD według stanu na dzień 31.12.2016 (średnia arytmetyczna)	23,00%	47,57%	46,75%	24,50%
Empiryczne LGD (średnia arytmetyczna z okresu 01.2006-06.2016)	15,72%	31,17%	38,56%	17,60%

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

5.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

W związku z wejściem w życie w 2015 r. 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 31 grudnia 2016 r. 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 2016 r., zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy mBank, 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% na dzień 31 grudnia 2016 r.

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 2016 r. wyniósł 1,75% (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko).

W wyniku przeprowadzanej przez KNF w 2016 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 3,25% na poziomie łącznego 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;
- wymóg połączonego bufora - 1,75%;
- dodatkowy wymóg kapitałowy w filarze II ze względu na posiadany portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych – 3,25% (w ujęciu skonsolidowanym) 3,81% (w ujęciu jednostkowym).

Współczynniki kapitałowe w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym znajdowały się powyżej minimalnych wymaganych wartości na koniec 2016 roku i na koniec 2015 roku. W trakcie całego 2015 roku współczynniki kapitałowe mBanku oraz Grupy mBanku kształtowały się na poziomach przekraczających wartości wymagane w tym okresie. Współczynniki kapitałowe w ujęciu jednostkowym oraz skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I i skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I kształtowały się powyżej wartości wymaganych w trakcie całego 2016 roku. Od początku stycznia 2016 roku skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku, zgodnie z obowiązującymi wówczas wymogami,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

powinien wynosić co najmniej 16,97%. Do dnia 24 marca 2016 roku, tj. do dnia w którym Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. zatwierdziło skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za 2015 rok oraz zdecydowało o niewypłacie dywidendy z zysku za 2015 rok, skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku kształtował się nieznacznie poniżej wymaganego poziomu. Od dnia 24 marca 2016 roku do końca 2016 roku skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku znajdował się powyżej wymaganego poziomu.

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

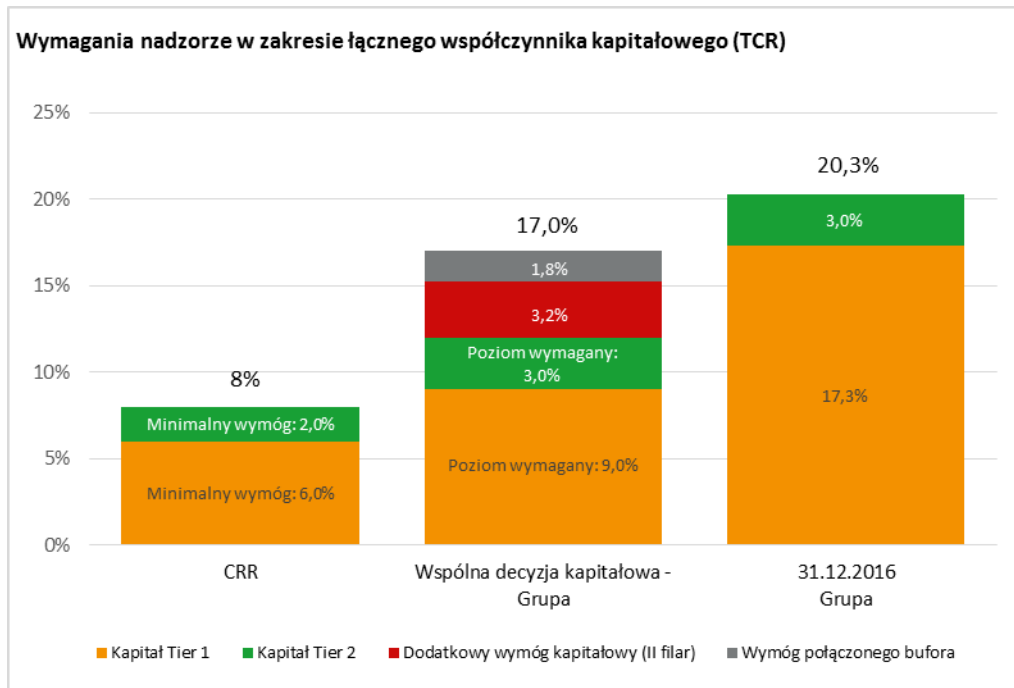
Grupa mBanku	31 grudnia 2016		31 grudnia 2015	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Współczynnik kapitałowy				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,00%	20,29%	15,72%	17,25%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	13,19%	17,32%	11,79%	14,29%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I ratio)	12,57%	17,32%	-	14,29%

Bez dostosowania sposobu ujmowania floora regulacyjnego do wymagań art. 500 Rozporządzenia CRR współczynniki kapitałowe Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2016 r. kształtowałyby się następująco: łączny współczynnik kapitałowy = 18,35%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I = 15,66%. Ponadto, gdyby Grupa dostosowała sposób ujmowania floora regulacyjnego na dzień 31 grudnia 2015 r. to współczynniki kapitałowe Grupy mBanku na ten dzień nie uległyby zmianie.

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku



5.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

w tys. PLN

	2016		2015	
	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymóg w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymóg w zakresie funduszy własnych
RAZEM	65 259 977	5 220 799	69 391 743	5 551 339
Ryzyko kredytowe	57 223 519	4 577 882	59 069 848	4 725 588
W tym: według metody AIRB	44 755 625	3 580 450	47 350 835	3 788 067
W tym według metody standardowej	12 466 389	997 312	11 718 792	937 503
W tym: Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	1 505	120	221	18
Ryzyko rynkowe, w tym:	1 098 347	87 868	945 380	75 630
Ryzyko walutowe	0	0	0	0
Ryzyko cen towarów	0	0	0	0
Ryzyko pozycji	1 098 347	87 868	945 380	75 630
Ryzyko operacyjne	6 586 472	526 918	6 362 805	509 024
Z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej	213 304	17 064	262 151	20 972
Z tytułu dużych ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego	0	0	0	0
Inne	138 335	11 067	2 751 559	220 125
Łączny współczynnik kapitałowy	20,29%		17,25%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,32%		14,29%	
Współczynnik kapitału Tier I	17,32%		14,29%	

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta wraz z towarzyszącą jej wartością floora nadzorczego (patrz

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

poniżej) stanowi 88% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku. Poniżej zaprezentowany został szacunkowy wpływ poszczególnych czynników na zmianę poziomu kwoty aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w 2016 r.

Grupa mBank
w mln PLN

**Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla
ryzyka kredytowego i kredytowego
kontrahenta z uwzględnieniem kwot
innych ekspozycji na ryzyko**

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem na dzień 31 grudnia 2015 r.	61 821
Zmiany w modelach AIRB	- 4 132
Jakość portfela kredytowego	- 2 790
Zmiany metodyk i przepisów	- 143
Skala działalności i struktura portfela	2 045
Kursy walutowe	561
Łączny wpływ czynników na poziom ekspozycji na ryzyko	- 4 459
Kwota ekspozycji ważona ryzykiem na dzień 31 grudnia 2016 r.	57 362

Zmiany w modelach AIRB

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta zmiany w modelach wewnętrznych oraz rekalkulacje tych modeli stanowiły istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w 2016 r.

Pokrycie portfela kredytowego Grupy mBanku metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) wynosiło na koniec 2016 roku 85%. Metoda AIRB stosowana była na koniec 2016 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 (zgoda warunkowa),
- ekspozycji detalicznych mBanku wobec mikrofirm zabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji wobec banków komercyjnych (zgoda warunkowa),
- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A.,
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie nieruchomości przychodowych (metoda IRB „slotting approach”).

W 2016 r. 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 kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A. Pozwala to w pełni zastosować metodę wewnętrznych ratingów do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela ekspozycji kredytowych mLeasing S.A.

W 2016 r. miała miejsce implementacja, po spełnieniu warunków zawieszających, zmienionego modelu wewnętrznego dla parametru LGD stosowanego dla ekspozycji korporacyjnych mBanku, na którą Grupa otrzymała łączną zgodę Europejskiego Banku Centralnego oraz KNF zgodnie z decyzją z dnia 15 września 2016 r.

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 niezabezpieczonych hipotecznie, 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.

Jakość portfela kredytowego

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

Zmiany metodyk i przepisów

Na wartość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w 2016 r. miały wpływ:

- zmiany metodyki kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta wynikające ze zmian przepisów lub interpretacji przepisów Rozporządzenia CRR dokonywanej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, w ramach przyjętej w UE polityki harmonizacji i jednolitej interpretacji przepisów bankowych, przy pomocy narzędzia na stronie internetowej EBA tzw. „Single Rulebook Q&A”;
- dostosowanie sposobu ujmowania floora regulacyjnego do wymagań art. 500 Rozporządzenia CRR. Bank weryfikuje adekwatność bazy kapitałowej w oparciu o alternatywne podejście według metody standardowej. mBank w październiku 2012 r.

otrzymał zgodę na stosowanie metody standardowej na potrzeby weryfikacji adekwatności funduszy własnych zgodnie z wymaganiem określonym w §14 obowiązującej wówczas Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z późniejszymi zmianami. Obecnie wymaganie to wynika z art. 500 Rozporządzenia CRR.

Skala działalności i struktura portfela

Kategoria obejmuje nowe ekspozycje kredytowe, sprzedaż portfela ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania, zmiany w zakresie spółek zależnych objętych konsolidacją ostrożnościową oraz zmiany w zakresie struktury portfela kredytowego.

Kursy walutowe

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w 2016 r. miały znaczny wpływ na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 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). Prezentowane zestawienie obejmuje m.in. całkowitą wartość ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami, uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem.

	31 grudnia 2016						31 grudnia 2015					
	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami	Całkowita wartość ekspozycji objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym*	Ekspozycja ważona ryzykiem	Wymóg w zakresie funduszy własnych	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami	Całkowita wartość ekspozycji objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym*	Ekspozycja ważona ryzykiem	Wymóg w zakresie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	161 322 795	160 622 431	2 659 021	1 865 816	57 223 519	4 577 882	150 781 415	150 056 023	2 139 806	2 437 746	59 069 848	4 725 588
Metoda AIRB	100 008 251	100 008 251	2 134 101	147 542	44 755 625	3 580 450	94 055 607	94 055 607	1 553 133	192 243	47 350 835	3 788 067
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	9 513 690	9 513 690	561 037	73 836	5 131 499	410 520	8 451 609	8 451 609	405 888	77 775	5 082 710	406 617
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	8 733 205	8 733 205	0	0	5 937 710	475 017	7 547 538	7 547 538	0	0	5 405 292	432 423
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	22 617 304	22 617 304	1 428 318	73 394	12 617 430	1 009 394	21 440 048	21 440 048	1 107 886	114 454	14 789 603	1 183 168
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2 359 608	2 359 608	0	0	1 098 692	87 895	2 314 412	2 314 412	0	0	1 281 631	102 530
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	27 526 627	27 526 627	0	0	6 930 867	554 469	28 781 015	28 781 015	0	0	8 601 759	688 141
Ekspozycje wobec instytucji	6 620 832	6 620 832	144 746	0	1 601 493	128 120	5 981 044	5 981 044	39 359	0	2 267 332	181 387
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	7 522 411	7 522 411	0	312	2 738 607	219 089	5 862 899	5 862 899	0	14	2 314 140	185 131
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	11 826 853	11 826 853	0	0	5 716 796	457 344	10 555 286	10 555 286	0	0	5 255 972	420 478
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	3 287 721	3 287 721	0	0	2 982 531	238 602	3 121 756	3 121 756	0	0	2 352 396	188 192

w tys. PLN

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Metoda Standardowa	61 285 321	60 584 957	524 920	1 718 274	12 466 389	997 312	56 718 868	55 993 476	586 673	2 245 503	11 718 792	937 503
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,	37 457 274	37 457 273	0	0	33 608	2 689	34 089 572	34 089 572	0	0	17 925	1 434
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,	1 002 684	1 002 072	0	0	262 711	21 017	1 256 511	1 255 683	0	0	318 321	25 466
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,	112 964	112 929	67 247	0	16 533	1 323	98 643	98 565	53 608	0	17 226	1 378
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju,	359 971	359 971	0	0	0	0						
Ekspozycje wobec instytucji,	446 438	446 379	0	3 981	136 462	10 917	418 695	418 690	0	2 217	142 707	11 417
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw,	9 417 944	9 401 483	389 096	1 714 060	5 182 543	414 602	10 462 608	10 441 942	440 900	2 243 155	5 274 077	421 926
Ekspozycje detaliczne,	2 257 269	2 152 959	0	0	1 286 578	102 926	1 872 419	1 780 020	0	0	1 095 739	87 659
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,	9 048 597	9 045 283	0	0	4 935 420	394 834	7 123 568	7 119 879	0	0	4 102 617	328 209
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,	802 613	282 765	68 577	233	266 369	21 310	876 682	321 298	92 165	131	260 550	20 844
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,	19 601	19 601	0	0	29 401	2 352	13 793	13 793	0	0	20 690	1 655
Ekspozycje kapitałowe,	336 651	280 927	0	0	293 801	23 504	481 247	428 907	0	0	445 187	35 615
Należności w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	155	155	0	0	155	12	2 654	2 654	0	0	2 654	212
Inne pozycje	23 160	23 160	0	0	22 808	1 826	22 476	22 473	0	0	21 099	1 688
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	29 223	29 223	0	0	1 505	120	6 940	6 940	0	0	221	18

* wartość po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Podział ekspozycji detalicznych wg stanu na 31 grudnia 2016 r., 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, średnie wartości LGD i PD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Ekspozycja brutto		Średnie LGD ważone wartością ekspozycji	Średnie PD ważone wartością ekspozycji	Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe				
1,2	AAA	AAA	rating inwestycyjny	7 265	5 225	51,09%	0,03%	5,35%	284
1,4	AA+	AA		17 111	10 290	46,85%	0,03%	4,93%	663
1,6	AA, AA-			161 217	44 921	31,88%	0,05%	4,71%	6 906
1,8	A+, A	A		9 935 061	374 232	29,19%	0,07%	5,63%	553 113
2	A-			7 231 919	476 554	29,90%	0,11%	8,02%	566 507
2,2	BBB+	BBB		5 360 633	852 996	32,94%	0,17%	12,21%	614 179
2,4	BBB			4 047 137	997 739	36,28%	0,26%	18,48%	673 774
2,6				2 994 250	736 347	37,09%	0,38%	24,48%	648 556
2,8	BBB-			2 568 794	732 279	38,78%	0,56%	32,34%	719 757
3	BB+	BB		2 407 172	682 249	40,52%	0,81%	40,86%	851 420
3,2	BB		2 164 541	409 900	39,80%	1,15%	47,19%	904 531	
3,4			1 877 744	284 073	39,22%	1,55%	53,07%	894 566	
3,6	BB-		1 615 115	173 542	40,05%	2,08%	59,24%	863 430	
3,8	B+		1 273 432	109 432	38,25%	2,72%	61,64%	716 798	
4			1 172 611	109 347	39,47%	3,45%	66,51%	704 774	
4,2	B		743 750	40 420	36,48%	4,35%	68,76%	476 732	
4,4			544 750	20 698	34,98%	5,41%	70,46%	359 245	
4,6			466 661	17 294	32,32%	6,76%	80,10%	358 410	
4,8			451 384	11 459	32,51%	8,42%	89,33%	385 109	
5	B-	365 312	10 275	33,71%	10,46%	101,07%	350 445		
5,2		340 677	5 081	32,53%	12,99%	117,48%	376 141		
5,4	CCC+	CCC	310 493	4 376	32,60%	16,24%	122,08%	360 780	
5,6	CCC bis CC-		294 791	3 917	34,33%	20,14%	135,49%	378 339	
5,8			416 278	4 989	33,88%	32,25%	138,50%	540 805	
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT	2 467 401	9 855	63,57%	100,00%	170,08%	4 179 698
RAZEM				49 235 499	6 127 490	35,61%	6,59%	36,05%	16 484 962

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Podział ekspozycji detalicznych wg stanu na 31 grudnia 2015 r., 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, średnie wartości LGD i PD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Ekspozycja brutto		Średnie LGD ważone wartościami ekspozycji	Średnie PD ważone wartościami ekspozycji	Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe				
1,2	AAA	AAA	rating inwestycyjny	14 413	7 117	42,23%	0,03%	4,26%	492
1,4	AA+	AA		86 724	22 734	41,33%	0,03%	4,10%	3 115
1,6	AA, AA-			137 100	40 083	40,23%	0,04%	5,27%	6 215
1,8	A+, A	A		3 093 199	175 293	30,41%	0,07%	6,05%	183 246
2	A-			5 877 564	475 181	30,42%	0,11%	8,50%	485 501
2,2	BBB+	BBB		7 937 353	652 683	30,86%	0,16%	11,22%	866 271
2,4	BBB			5 125 779	929 017	33,71%	0,26%	17,22%	827 708
2,6	BBB			4 454 589	755 148	33,70%	0,39%	22,64%	933 151
2,8	BBB-			3 742 532	825 859	36,04%	0,56%	30,62%	1 029 225
3	BB+	BB		3 112 518	711 360	37,88%	0,81%	39,27%	1 072 097
3,2	BB			2 200 200	462 260	39,50%	1,14%	47,72%	927 571
3,4	BB			1 818 210	282 021	39,34%	1,55%	54,36%	889 722
3,6	BB-		1 437 123	165 981	39,51%	2,08%	60,36%	787 931	
3,8	B+	B	1 107 731	101 315	38,44%	2,73%	64,69%	657 427	
4	B+		967 579	99 324	39,13%	3,46%	69,66%	611 694	
4,2	B		718 191	40 265	37,05%	4,34%	72,03%	480 999	
4,4	B		512 415	20 337	34,49%	5,41%	77,26%	367 891	
4,6	B		405 465	15 427	32,16%	6,73%	87,67%	339 564	
4,8	B-		427 015	11 410	32,57%	8,40%	90,89%	364 361	
5	B-	CCC	412 984	9 940	34,47%	10,36%	110,35%	427 395	
5,2	CCC+		378 655	6 906	32,65%	12,99%	129,58%	468 594	
5,4	CCC+		329 912	4 911	32,15%	16,09%	131,23%	411 764	
5,6	CCC bis CC-		265 464	4 085	34,09%	20,01%	144,18%	365 940	
5,8	CCC bis CC-		462 109	4 486	32,10%	32,05%	146,35%	644 380	
6	C, D-I, D-II		DEFAULT	DEFAULT	2 488 789	12 658	63,94%	100,00%	173,71%
RAZEM				47 513 612	5 835 802	35,60%	6,91%	39,42%	17 453 502

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Podział ekspozycji wobec przedsiębiorstw wg stanu na 31 grudnia 2016 r., 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, średnie wartości LGD i PD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Ekspozycja brutto		Średnie LGD ważone wartościami ekspozycji	Średnie PD ważone wartościami ekspozycji	Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe				
1,4	AA+	AA	rating inwestycyjny	806 562	608 203	48,89%	0,03%	14,08%	42 503
1,6	AA, AA-			419 620	320 716	48,92%	0,04%	14,14%	30 698
1,8	A+, A	A		300 027	158 231	41,05%	0,07%	16,67%	35 341
2	A-			724 024	442 837	40,69%	0,11%	24,39%	90 382
2,2	BBB+			1 481 988	921 043	46,03%	0,17%	38,78%	336 917
2,4		BBB		2 545 794	928 956	35,45%	0,25%	39,61%	759 579
2,6	BBB			4 309 159	2 719 734	45,73%	0,38%	57,68%	1 437 874
2,8	BBB-			3 048 628	1 603 260	42,35%	0,58%	64,40%	1 518 928
3	BB+			3 511 110	1 629 223	37,69%	0,83%	66,98%	1 636 512
3,2		BB		4 042 497	1 441 751	43,22%	1,11%	87,62%	2 933 146
3,4	BB			3 374 601	1 207 255	40,46%	1,54%	95,15%	2 536 820
3,6	BB-			2 645 902	1 080 932	39,51%	2,09%	94,86%	1 818 897
3,8	B+			1 537 013	469 107	38,90%	2,76%	99,34%	1 259 231
4	B+			724 030	169 241	35,01%	3,42%	91,78%	559 618
4,2		B		651 009	168 959	34,61%	4,37%	100,13%	543 073
4,4	B			406 528	73 543	32,73%	5,30%	102,60%	374 251
4,6			215 302	66 026	23,97%	6,83%	82,42%	151 056	
4,8	B-		162 750	64 420	26,43%	8,53%	95,05%	108 969	
5	B-		91 623	2 629	24,37%	10,35%	95,80%	79 958	
5,2			38 487	7 661	20,84%	13,11%	94,15%	29 918	
5,4	CCC+		41 162	8 544	18,94%	15,96%	88,00%	31 354	
5,6		CCC	60 973	14 944	19,13%	20,11%	88,28%	46 957	
5,8	CCC bis CC-		130 849	46 145	19,39%	36,01%	98,66%	113 419	
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT	861 356	43 910	74,64%	100,00%	151,60%	1 273 528
RAZEM				32 130 994	14 197 270	41,46%	5,06%	75,90%	17 748 929

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Podział ekspozycji wobec przedsiębiorstw wg stanu na 31 grudnia 2015 r., 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, średnie wartości LGD i PD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Ekspozycja brutto		Średnie LGD ważone wartością ekspozycji	Średnie PD ważone wartością ekspozycji	Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem	
					w tym: ekspozycje pozabilansowe					
1,4	AA+	AA	rating inwestycyjny	707 368	466 595	49,24%	0,03%	23,05%	63 364	
1,6	AA, AA-			295 556	98 818	51,34%	0,04%	13,67%	31 952	
1,8	A+, A	A		186 103	123 053	51,99%	0,06%	21,84%	21 956	
2	A-			392 422	204 632	45,72%	0,11%	28,89%	80 871	
2,2	BBB+			1 079 445	724 638	51,89%	0,18%	44,53%	265 093	
2,4		BBB		1 922 212	789 741	46,64%	0,27%	55,19%	808 908	
2,6	BBB			2 845 870	1 482 451	52,62%	0,39%	64,56%	1 198 811	
2,8	BBB-			3 595 154	2 025 241	51,14%	0,57%	79,80%	1 973 153	
3	BB+			3 265 518	1 394 863	42,05%	0,81%	80,14%	1 896 502	
3,2		BB		3 440 977	1 196 828	46,70%	1,16%	99,85%	2 848 324	
3,4	BB		4 624 823	1 773 691	42,31%	1,55%	99,72%	3 565 241		
3,6	BB-		2 248 156	666 641	42,95%	2,05%	104,73%	1 968 408		
3,8	B+		1 274 124	351 628	37,12%	2,74%	94,66%	998 404		
4	B+	B	rating spekulacyjny	950 811	223 758	39,44%	3,48%	105,03%	846 278	
4,2				724 274	226 637	39,83%	4,35%	125,10%	726 552	
4,4	B			474 995	103 225	40,97%	5,55%	142,33%	617 043	
4,6				175 362	33 838	28,04%	6,80%	92,58%	133 224	
4,8	B-			127 281	16 079	30,85%	8,21%	112,39%	134 343	
5	B-			74 563	15 613	26,42%	10,47%	102,05%	56 659	
5,2				89 010	29 714	24,39%	12,99%	113,71%	98 726	
5,4	CCC+				81 618	2 146	19,25%	16,54%	83,87%	64 238
5,6				CCC	30 578	7 974	16,56%	20,00%	79,84%	19 346
5,8	CCC bis CC-				160 342	52 282	20,14%	36,11%	106,98%	144 264
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT	1 125 095	51 665	71,00%	100,00%	119,69%	1 310 653	
RAZEM				29 891 657	12 061 751	45,89%	6,44%	88,07%	19 872 313	

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane wg stanu na 31 grudnia 2016 r. 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	Ekspozycja brutto	w tym: ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycja ważona ryzykiem	Średnia waga ryzyka
1	59 862	3 020	39 589	68,74%
2	7 832 599	1 482 069	5 563 214	86,06%
3	289 766	9 704	325 310	115,00%
4	3 839	0	9 597	250,00%
5*	547 139	9 020	0	0,00%
Razem	8 733 205	1 503 813	5 937 710	81,58%

*kategoria dla ekspozycji w sytuacji default

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane wg stanu na 31 grudnia 2015 r. 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	Ekspozycja brutto	w tym: ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycja ważona ryzykiem	Średnia waga ryzyka
1	131 699	0	91 203	69,90%
2	6 464 319	1 144 279	4 659 711	86,12%
3	584 624	46 517	634 486	115,00%
4	7 957	0	19 892	250,00%
5*	358 939	276	0	0,00%
Razem	7 547 538	1 191 072	5 405 292	83,68%

*kategoria dla ekspozycji w sytuacji default

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Podział ekspozycji wobec banków komercyjnych wg stanu na 31 grudnia 2016 r., 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, średnie wartości LGD i PD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P			Ekspozycja brutto		Średnie LGD ważone wartością ekspozycji	Średnie PD ważone wartością ekspozycji	Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
					w tym: ekspozycje pozabilansowe				
1,2	AAA	AAA	rating inwestycyjny	19 295	6 952	42,02%	0,03%	21,39%	3 616
1,4	AA+	AA		1 324 530	622 426	41,64%	0,03%	11,72%	115 318
1,6	AA, AA-			2 481 950	1 761 841	44,95%	0,04%	23,29%	344 691
1,8	A+, A	A		179 136	29 987	45,41%	0,06%	32,28%	52 988
2	A-			1 798 983	439 710	40,07%	0,10%	22,92%	347 408
2,2	BBB+	BBB		147 387	1 299	40,00%	0,17%	47,00%	69 014
2,4	BBB			91 091	1 767	37,62%	0,26%	39,33%	35 386
2,6				34 625	13 500	48,78%	0,40%	66,02%	17 958
2,8	BBB-			243 654	2 256	41,69%	0,61%	74,95%	181 274
3	BB+	BB		rating spekulacyjny	101 981	6 430	4,04%	0,82%	7,54%
3,2	BB		80 324		8 211	42,56%	1,11%	86,69%	66 160
3,4			619		500	40,63%	1,61%	84,76%	291
3,6	BB-		33 314		0	34,29%	2,02%	97,44%	32 460
3,8	B+		50 355		12 245	49,09%	2,76%	153,00%	68 628
4			100		100	53,13%	3,49%	144,74%	65
4,4		859	0		37,50%	5,42%	120,23%	1 032	
5,2		CCC+	1 945		0	0,00%	12,98%	0,00%	0
5,6	CCC bis CC-	CCC	200		200	53,13%	20,33%	280,11%	252
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT		30 484	0	72,57%	100,00%	844,59%
RAZEM				6 620 832	2 907 424	41,65%	0,79%	32,33%	1 601 493

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Podział ekspozycji wobec banków komercyjnych wg stanu na 31 grudnia 2015 r., 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, średnie wartości LGD i PD ważone ekspozycją w ujęciu procentowym, kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem.

Rating mBank	S & P		Pierwotna wartość ekspozycji		LGD ważony wartością ekspozycji	PD ważony wartością ekspozycji	Średnia waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem	
				w tym: ekspozycje pozabilansowe					
1,2	AAA	AAA	rating inwestycyjny	8 009	6 308	39,36%	0,03%	30,10%	1 718
1,4	AA+	AA		651 904	459 999	48,36%	0,03%	16,66%	70 338
1,6	AA, AA-			301 550	167 645	43,75%	0,04%	24,66%	53 876
1,8	A+, A	A		1 037 543	569 984	46,74%	0,06%	27,06%	203 375
2	A-			486 710	1 000	12,35%	0,11%	10,74%	52 232
2,2	BBB+	BBB		386 879	52 245	33,44%	0,18%	40,22%	145 096
2,4	BBB			609 150	47 807	19,84%	0,25%	32,14%	189 606
2,6	BBB			125 237	6 659	43,06%	0,42%	77,96%	95 659
2,8	BBB-			2 102 516	1 629 931	44,47%	0,57%	98,60%	1 216 453
3	BB+	BB		rating spekulacyjny	116 956	100 405	43,65%	0,73%	81,01%
3,2	BB		41 245		12 687	40,84%	1,12%	85,26%	33 317
3,4	BB		21 238		5 002	51,11%	1,41%	128,97%	24 137
3,6	BB-		7 167		4 356	40,63%	2,29%	105,35%	5 027
3,8	B+	B	8 870		0	39,03%	2,59%	95,94%	8 509
4	B+		49 417		2 732	50,93%	3,65%	157,50%	76 833
4,4	B		7 531		0	39,61%	5,55%	139,85%	10 532
5,2	CCC+	CCC	1 000		1 000	53,20%	12,83%	281,30%	1 407
5,4	CCC+		17 483		3 147	27,85%	16,15%	139,05%	23 736
5,8	CCC bis CC-		638		311	40,72%	47,34%	228,41%	1 457
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT	0	0	53,13%	100,00%	664,06%	1
SUMA				5 981 044	3 071 218	37,37%	0,40%	51,48%	2 267 332

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

6. Bufory kapitałowe

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

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 2016 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.

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

	31.12.2016
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	65 259 977
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00000
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego*	0

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

Podział według państwa	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem		
1. Polska	12 420 650	82 111 921	2 573 433				4 199 005	26 873		4 225 878	94,37909	0,00000
2. Czechy	3 343 070	7 581					139 289			139 289	3,11083	0,00000
3. Słowacja	964 913	402					40 638			40 638	0,90760	0,00000
4. Niemcy	23 383	140 995					8 713			8 713	0,19460	0,00000
5. Rosja	54 773	74 160					43 882			43 882	0,98005	0,00000
6. Stany Zjednoczone	56 380	6 092					4 521			4 521	0,10096	0,00000
7. Bahamy	39 816						3 185			3 185	0,07114	
8. Białoruś	0	37 872					4 837			4 837	0,10802	
9. Cypr	6 378	24 227					2 157			2 157	0,04817	0,00000
10. Austria	0	23 276					1 578			1 578	0,03520	0,00000
11. Wielka Brytania	20 740	170					841			841	0,01878	0,00000
12. Holandia	2	15 538					1 171			1 171	0,02615	0,00000
13. Tajlandia	12 428						497			497	0,01110	
14. Irlandia	3 856	3 856					164			164	0,00367	0,00000
15. Belgia	2 030						163			163	0,00365	0,00000
16. Francja	0	165					7			7	0,00015	0,00000
17. Szwecja	5	128					2			2	0,00005	1,50000
18. Malta	117						11			11	0,00025	0,00000
19. Andora	110	110					3			3	0,00007	
20. Anguilla	69						5			5	0,00012	
21. Szwajcaria	2	65					2			2	0,00000	0,00000
22. Dania	45						4			4	0,00008	0,00000
23. Węgry	37	37					1			1	0,00001	0,00000
24. Singapur	12	23					2			2	0,00005	
25. Izrael	0	26					1			1	0,00003	
26. Indonezja	21	21					1			1	0,00003	0,00000
27. Liechtenstein	20						2			2	0,00004	
28. Ukraina	8						1			1	0,00002	
29. Estonia	4						0			0	0,00001	0,00000
30. Luksemburg	1						0			0	0,00000	0,00000
31. Pozostałe kraje	4	-					0	-	-	0	0,00000	0,00000
Razem	16 948 874	82 446 665	2 573 433	0	0	0	4 450 683	26 873	0	4 477 557	100	

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 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 2016 r. wyniósł 1,75% (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko).

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

7. 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. Zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, które zostały przekazane bankom przez NBP, kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej wykonywana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej przygotowane zostały zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

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

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

		31/12/2016
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	133 743 502
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	373 871
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-1 564 936
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	8 491 198
EU-6A	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6B	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	-3 617 584
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	137 375 342

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

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

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

		31/12/2016
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	126 791 978
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-964 420
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	125 827 558
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	719 643
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	715 332
EU-5A	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	1 434 975
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 621 499
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	112
EU-14A	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15A	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	1 621 611
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	28 559 354
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-20 068 156
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	8 491 198
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19A	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19B	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	11 303 332
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	137 375 342
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,23%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

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, Grupa nie ujawnia informacji w tabeli LRSpl.

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

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy mBanku wyliczony zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 31 grudnia 2016 r. oraz 31 grudnia 2015 r. (w tys. zł)

	31.12.2016	31.12.2015
Wartości ekspozycji	137 375 342	129 270 578
Kapitał i korekty regulacyjne		
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	11 303 332	9 914 534
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-964 420	-1 338 700
Wskaźnik dźwigni finansowej*		
Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,23%	7,75%

* Wskaźnik dźwigni finansowej liczony zgodnie z przepisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, z uwzględnieniem przejściowej definicji kapitału Tier I.

Wskaźnik dźwigni finansowej wg stanu na 31.12.2015 liczony zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem przejściowej definicji kapitału Tier I, bez uwzględnienia przepisów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wyniósłby 7,05%.

Na poziom współczynnika dźwigni Grupy mBanku w 2016 roku miały wpływ następujące czynniki:

- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I pozostałej części zysku netto Grupy mBanku za 2015 r. niezaliczonej do kapitału podstawowego Tier I w 2015 r. na podstawie decyzji KNF otrzymanej w 2015 r.;
- zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zweryfikowanego zysku netto Grupy mBanku za I, II i III kwartał 2016, pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, zgodnie z decyzjami KNF, odpowiednio z dnia 21 czerwca 2016 r., z dnia 7 września 2016 r. i z dnia 14 grudnia 2016 r.;
- zaklasyfikowanie instrumentów kapitałowych wyemitowanych w ramach programów motywacyjnych w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 lipca 2016 r. jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z decyzją KNF z dnia 29 grudnia 2016 r.;
- zmiana metody kalkulacji dodatkowych korekt wartości pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

- zmiana limitu uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej z 40% w 2015 r. na 60% w 2016 r.;
- rozwój działalności biznesowej Grupy mBanku;
- osłabienie się złotego względem walut obcych;
- zastosowanie zmienionej metody kalkulacji wynikającej z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni w raportowaniu nadzorczym i raportowaniu wewnętrznym w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej.

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. Pierwszy element procesu zarządzania, tj. kalkulacja wskaźnika dźwigni zgodnie z zasadami CRR, jest wykonywany przez Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem. Drugi element, analiza niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami jest przeprowadzana przez Departament Ryzyka Rynków Finansowych. Wskaźnik dźwigni jest regularnie monitorowany i porównywany do grupy rówieśniczej. W celu zapewnienia spełnienia wymogów regulacyjnych obowiązujących w przyszłości mBank ustalił wewnętrzny cel strategiczny w zakresie wskaźnika dźwigni na poziomie 6% w 2016 roku i 7% począwszy od 2017 roku. 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. Prognoza jest aktualizowana w zależności od zmieniających się warunków. 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 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowo, mBank posiada zestawienie potencjalnych działań - wraz z określeniem ram czasowych w celu ich realizacji skutkujących zwiększeniem kapitału Tier I oraz optymalizacją sumy bilansowej - możliwych do podjęcia w przypadku negatywnych zmian wskaźnika dźwigni finansowej.

8. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

8.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Grupa mBanku nie posiadała kredytowych instrumentów pochodnych.

Zabezpieczenia

Obszar detaliczny

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

Nieruchomości

Przed podjęciem decyzji kredytowej mBank każdorazowo sprawdza wartość nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie. W przypadku typowych nieruchomości, gdy kwota kredytu nie przekracza ustalonych progów, wycena taka dokonywana jest przez wewnętrzną jednostkę mBanku w oparciu o średnie ceny podobnych nieruchomości w zbliżonej lokalizacji. W pozostałych przypadkach wymagane jest przedstawienie aktualnej wyceny nieruchomości w postaci operatu szacunkowego sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego.

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Środki transportu

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

Ubezpieczenia

W przypadku ubezpieczenia pomostowego (stosowanego jako zabezpieczenie przejściowe do momentu wpisania hipoteki) jako wartość zabezpieczenia przyjmuje się wartość nieruchomości stanowiącej docelowe zabezpieczenie kredytu. Sprzedaż tego typu ubezpieczeń zakończyła się w trzecim kwartale 2013 roku.

Obszar korporacyjny

Podejmowane przez mBank ryzyko kredytowe w drodze udostępniania klientom produktów kredytowych może być pomniejszane poprzez zabezpieczenia. Rodzaje zabezpieczeń akceptowanych przez mBank, zasady ich ustanawiania, zasady ustalania i weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz zarządzania zabezpieczeniami opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych mBanku. Ważnym elementem polityki mBanku jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, mBank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka. Wartość zabezpieczenia powinna korelować nie tylko ze zdolnością kredytową kredytobiorcy, ale również z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka wynikającym ze specyficznych cech udzielanego produktu. Przy stosowaniu zabezpieczeń hipotecznych produktów ryzyka kredytowego, Bank przestrzega dopuszczalnego poziomu wskaźnika LTV zgodnie z wymaganiami regulatora. W uzasadnionych przypadkach mBank może odstąpić od ustanowienia zabezpieczenia.

Wypełnianie ochronnej roli przez zabezpieczenia następuje zgodnie z warunkami omówionymi w części „Główne rodzaje zabezpieczeń”. Ponadto w przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja) dokonywana jest ocena kondycji i wiarygodności podmiotu wystawiającego takie zabezpieczenie przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Wartość przyjmowanych na zabezpieczenie środków trwałych ustalana jest na podstawie operatu szacunkowego, sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę. Przedłożony w mBanku operat jest weryfikowany przez zespół specjalistów usytuowany w Obszarze Ryzyka, który sprawdza poprawność przyjęcia wartości rynkowej oraz ocenia płynność zabezpieczenia z punktu widzenia mBanku.

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

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

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

8.2. Główne rodzaje zabezpieczeń

Obszar detaliczny

Hipoteka na nieruchomości

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

Przewłaszczenie częściowe

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

Przewłaszczenie warunkowe

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

Ubezpieczenie pomostowe

Dla kredytów, dla których docelowym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, do czasu jej ustanowienia stosuje się tzw. ubezpieczenie pomostowe. Sprzedaż tego typu ubezpieczeń zakończyła się w trzecim kwartale 2013 roku.

Gwarancja de minimis

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

Gwarancja COSME

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Obszar korporacyjny

Przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu klienta mBank dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia. mBank preferuje zabezpieczenia rzeczowe o najwyższej płynności lub zabezpieczenia osobiste udzielane przez podmiot posiadający wysoki PD-rating oraz odpowiedni z punktu widzenia mBanku poziom majątku własnego i wysoką siłę finansową.

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

Do najczęściej stosowanych form zabezpieczenia należą:

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

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

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

8.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego

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

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

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

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

Celem kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży mBank monitoruje i kontroluje branże, których udział w łącznej kwocie zaangażowania przekracza 5% a także branże podwyższonego ryzyka i ustanawia limit zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

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

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub przez jednego dostawcę mBank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania na ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz analizuje koncentrację mBanku na zabezpieczenia w postaci akcji i praw do akcji spółek notowanych na GPW oraz korporacyjnych zabezpieczeń osobistych.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku nie występował istotny poziom koncentracji geograficznej w portfelu kredytowym Grupy mBanku. W zakresie ekspozycji odnoszących się do krajów innych niż Polska nie stwierdzono istotnego udziału ekspozycji z utratą wartości.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

9.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraczonej jakości – stosowane definicje

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

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

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

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

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

Portfel korporacyjny

Dla portfela korporacyjnego przesłanki niewykonania zobowiązania podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Analitik kredytowy dokonuje dodatkowej oceny, czy wydarzenie miało istotny negatywny wpływ na zdolność dłużnika do wywiązywania się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych. Celem wprowadzenia miękkich przesłanek utraty wartości jest zwrócenie uwagi analityków kredytowych, którzy są odpowiedzialni za identyfikację przypadków niewykonania zobowiązania, na sytuacje, które potencjalnie mogą skutkować istotnym zwiększeniem ryzyka kredytowego dłużnika, prowadzącego do niemożności wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec mBanku.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

- Liczba dni przeterminowania którejkolwiek ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wynosi powyżej 90 dni oraz kwota przeterminowania przekracza 3 000 zł.
- Zbycie przez mBank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną z obniżeniem wiarygodności kredytowej dłużnika.
- Dokonanie przez mBank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem była zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, co doprowadziło do:
 - zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania, lub
 - odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałaby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.
- Złożenie przez mBank, podmiot dominujący wobec mBanku lub podmiot zależny od mBanku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec mBanku, podmiotu dominującego wobec mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
- Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mBanku, podmiotu dominującego mBanku lub podmiotu zależnego mBanku.
- Wypowiedzenie przez mBank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych /windykacyjnych.
- Oszustwo (defraudacja) ze strony klienta.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest przygotowana oddzielnie dla każdego z następujących typów podmiotów:

- a) rządów i banków centralnych,
- b) banków,
- c) korporacji, w tym kredytowania specjalistycznego,
- d) jednostek samorządu terytorialnego,
- e) ubezpieczycieli,
- f) funduszy PTE, TFI.

Określenie oddzielnych miękkich przesłanek utraty wartości dla poszczególnych typów podmiotów miało na celu odzwierciedlenie specyfiki działalności poszczególnych podmiotów w procesie identyfikacji przypadków niewykonania zobowiązania.

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

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

Portfel detaliczny

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

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

W oddziałach czeskim i słowackim mBanku przesłankę utraty wartości stanowi zaległość przekraczająca odpowiednio 3000 CZK lub 120 EUR, opóźniona powyżej 90 dni.

Dodatkowo we wszystkich oddziałach przesłankę utraty wartości stanowią poniższe zdarzenia:

- a) restrukturyzacja danego zobowiązania kredytowego,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

Dodatkowe przesłanki utarty wartości

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

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

9.2. Informacja ilościowa

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Portfel korporacyjny

Rezerwa portfelowa tworzona jest na portfelu kredytowym klientów, którzy nie zostali zaklasyfikowani do kategorii default. Kwota rezerw jest szacunkiem wielkości strat już poniesionych w wyniku zaistnienia zdarzeń ekonomicznych, które na dzień obliczania rezerw nie zostały jeszcze zidentyfikowane przez mBank.

mBank dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Narzędziem do wyliczania odpisów aktualizujących dla zaangażowań z utratą wartości udzielonych klientom korporacyjnym oraz bankom jest intranetowa aplikacja IMPAIRMENT-Korpo. Proces identyfikacji klientów z utratą wartości i kalkulacji odpisów aktualizacyjnych przebiega następująco:

- określenie przy podejściu indywidualnym wystąpienia przesłanek utraty wartości (loss events), a przy stwierdzeniu utraty wartości, klasyfikacja klienta do kategorii default,
- określenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zarówno z zabezpieczeń jak i z bieżącej działalności klienta,
- kalkulacja utraty wartości uwzględniająca przyszłą wartość szacowanych odzysków zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- ewidencja księgowa odpisów aktualizujących (rezerw celowych).

Portfel detaliczny

W części detalicznej mBanku wysokość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości ustalana jest, podobnie jak w części korporacyjnej, z wykorzystaniem systemu IMPAIRMENT. Przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązana z tytułu danego produktu jest w stanie default zgodnie z metodyką AIRB zaimplementowaną w mBanku, to znaczy:

- suma opóźnień na wszystkich produktach jest większa od 500 PLN i najstarsze opóźnienie ma ponad 90 dni,
- jedna z transakcji klienta ma charakter wyłudzenia (fraud),
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- złożony zostaje przez mBank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) wobec dłużnika,
- zobowiązanie kredytowe jest kwestionowane przez dłużnika na drodze postępowania sądowego.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Szacunek rezerwy dla transakcji, które utraciły wartość jest dokonywany w oparciu o model LGD dla klientów default, który w oparciu o dane historyczne szacuje przyszłe zdyskontowane odzyski uwarunkowane typem transakcji, poziomem jej zabezpieczenia oraz długością przebywania klienta w stanie default.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Rozkład geograficzny i podmiotowy ekspozycji

Poniżej przedstawiono rozkład ekspozycji brutto dla Grupy mBanku w zależności od typu kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł.:

(w tys. PLN)	31/12/2016						Średnia ekspozycja brutto w 2016 r
	Standardowa		IRB		Razem		
	Ekspozycja brutto	EAD	Ekspozycja brutto	EAD	Ekspozycja brutto	EAD	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych.	37 457 274	37 524 384	0	0	37 457 274	37 524 384	35 012 089
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych.	1 002 684	1 313 557	0	0	1 002 684	1 313 557	1 127 865
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego.	112 964	33 061	0	0	112 964	33 061	103 944
Ekspozycje wobec instytucji.*	475 661	567 404	6 620 832	4 953 549	7 096 493	5 520 953	423 273
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	359 971	359 971	0	0	359 971	359 971	257 036
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw.	9 417 944	5 231 112	40 864 199	31 371 863	50 282 143	36 602 975	9 579 633
Ekspozycje detaliczne.	2 257 269	1 716 757	49 235 499	47 718 731	51 492 769	49 435 488	2 071 100
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.	9 048 597	8 994 306	0	0	9 048 597	8 994 306	8 478 750
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.	802 613	213 812	0	0	802 613	213 812	871 054
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem.	19 601	19 601	0	0	19 601	19 601	16 643
Ekspozycje kapitałowe.	336 651	280 927	0	0	336 651	280 927	387 594
Ekspozycje wobec należności w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	155	155	0	0	155	155	1 971
Inne pozycje.	23 160	23 160	3 287 721	3 287 721	3 310 882	3 310 881	21 931
Razem	61 314 544	56 278 208	100 008 251	87 331 864	161 322 795	143 610 072	58 352 882

* łącznie z kategorią Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

Poniżej przedstawiono rozkład ekspozycji brutto wraz z parametrem EAD (Exposure At Default) w rozbiciu na kraje o największej ekspozycji brutto – dane w tysiącach zł:

31/12/2016		
kraj	Ekspozycja brutto	EAD
Polska	147 490 879	132 842 663
Czechy	5 516 765	5 141 077
Słowacja	1 220 370	1 101 989
Inne	7 094 781	4 524 343
Razem	161 322 795	143 610 072

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku***Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności*

Poniżej przedstawiono zestawienie ekspozycji brutto według rezydualnych terminów zapadalności – dane w tys. zł.

Metoda AIRB	31/12/2016						Razem
	1D - 3M	3M - 6M	6M - 12M	1Y - 5Y	> 5Y	INNE	
Metoda AIRB	6 906 139	6 227 448	14 070 647	16 975 067	35 517 790	20 311 160	100 008 251
Ekspozycje wobec instytucji	2 130 063	917 698	1 628 548	1 023 259	314 650	606 614	6 620 832
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	736 334	1 022 909	2 170 971	2 465 433	1 171 279	1 946 765	9 513 690
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	25 448	97 238	337 765	1 869 882	618 247	5 784 624	8 733 205
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	2 032 688	2 031 804	5 856 122	8 386 764	2 457 704	1 852 221	22 617 304
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	1 405	3 637	1 729	97 827	2 248 435	6 576	2 359 608
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	805	2 305	7 077	242 474	27 271 998	1 969	27 526 627
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	564 604	622 002	1 007 323	663 901	264 829	4 399 752	7 522 411
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	1 414 792	1 529 855	3 061 112	2 225 527	1 170 648	2 424 918	11 826 853
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	0	0	0	0	3 287 721	3 287 721
Metoda Standardowa	5 841 446	688 697	3 476 563	27 281 653	5 457 570	18 568 615	61 314 544
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,	3 663 859	310 203	2 083 230	23 514 828	543 245	7 341 909	37 457 274
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,	2	1 235	53 883	671 529	200 448	75 587	1 002 684
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,	0	500	26 919	18 251	3	67 290	112 964
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju,	0	2 002	0	357 969	0	0	359 971
Ekspozycje wobec instytucji,*	0	6 636	1 700	138 245	73 274	255 806	475 661
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw,	2 089 074	265 028	1 113 595	1 819 172	711 028	3 420 047	9 417 944
Ekspozycje detaliczne,	63 585	83 865	148 072	206 957	644 015	1 110 775	2 257 269
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,	8 920	11 153	7 286	483 194	3 251 334	5 286 710	9 048 597
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,	15 653	8 075	41 878	71 508	34 223	631 276	802 613
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,	0	0	0	0	0	19 601	19 601
Ekspozycje kapitałowe,	0	0	0	0	0	336 651	336 651

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Należności w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	155	155
Inne pozycje,	353	0	0	0	0	22 807	23 160

* łącznie z kategorią Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych

Poniżej przedstawiono zarówno rozkład ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych, jak i rozkład poziomu rezerwy w zależności od typu kontrahenta w Grupie mBanku. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody AIRB (Advanced Internal Ratings-Based Approach) – dane w tysiącach zł:

(w mln PLN)	31/12/2016						
	Ekspozycja brutto	Ekspozycje o utraconej wartości i przeterminowane			Rezerwa na pozycje o utraconej wartości i IBNI		
		Standardowa	AIRB	Razem	Standardowa	AIRB	Razem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych.	37 457 274	-	-	-	(1)	(1)	
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych.	1 002 684	-	-	-	(612)	(612)	
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego.	112 964	-	-	-	(34)	(34)	
Ekspozycje wobec instytucji.	7 096 493	-	30 484	30 484	(59)	(2 492)	
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	359 971	-	-	-	0	0	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw.	50 282 143	-	1 408 494	1 408 494	(16 461)	(817 254)	
Ekspozycje detaliczne.	51 492 768	-	2 467 401	2 467 401	(104 310)	(1 396 543)	
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.	9 048 597	-	-	-	(3 315)	(3 315)	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.	802 613	802 613	-	802 613	(519 848)	(519 848)	
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem.	19 601	-	-	-	0	0	
Ekspozycje kapitałowe.	336 651	-	-	-	0	0	
Ekspozycje wobec należności w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	155	-	-	-	0	0	
Inne pozycje.	3 310 881	-	-	-	0	0	
Razem	161 322 795	802 613	3 906 380	4 708 993	(644 641)	(2 216 289)	

* łącznie z kategorią Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

Poniżej przedstawiono zarówno rozkład ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych, jak i rozkład poziomu rezerwy w rozbiciu na kraje o największej ekspozycji brutto – dane w tysiącach zł:

31/12/2016		
Kraj	Ekspozycje o utraconej wartości i przeterminowane	Rezerwa
Polska	4 152 599	(2 430 521)
Czechy	83 862	(85 309)
Słowacja	30 547	(30 129)
inny	441 985	(314 971)
Razem	4 708 993	(2 860 930)

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono rozkład zmiany stanu rezerwy dla ekspozycji o utraconej wartości (dane w tys. zł). Zestawienie zawiera salda początkowe i końcowe na rok 2016, kwoty wpisane w ciężar korekt na ryzyko kredytowe, kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych strat na ekspozycjach oraz wszystkie pozostałe korekty.

Zmiana stanu rezerw na kredyty i pożyczki udzielone klientom - rok 2016	Stan rezerw na 01.01.2016	Utworzenie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Reklasyfikacja i różnice kursowe	Należności spisane w ciężar rezerw	Stan rezerw na 31.12.2016
Klienci indywidualni	(1 532 502)	(889 879)	620 862	(13 980)	300 160	(1 515 339)
Należności bieżące	(683 042)	(326 194)	222 533	(26)	172 350	(614 379)
Kredyty terminowe, w tym:	(849 460)	(563 685)	398 329	(13 954)	127 810	(900 960)
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	(491 329)	(291 120)	235 741	(9 110)	39 890	(515 928)
Klienci korporacyjni	(1 442 251)	(434 161)	335 426	(6 007)	245 586	(1 301 407)
Należności bieżące	(204 860)	(98 524)	64 928	10 870	37 096	(190 490)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 187 981)	(311 476)	251 131	(16 877)	208 280	(1 056 923)
Kredyty terminowe udzielone dużym klientom	(157 515)	(38 664)	73 697	(19 847)	113 541	(28 788)
Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom	(1 030 466)	(272 812)	177 434	2 970	94 739	(1 028 135)
Pozostałe	(49 410)	(24 161)	19 367	-	210	(53 994)
Klienci budżetowi	(1 111)	(197)	565	(6)	-	(749)
Ogółem zmiana stanu rezerw na kredyty i pożyczki udzielone klientom	(2 975 864)	(1 324 237)	956 853	(19 993)	545 746	(2 817 495)
Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	(45 606)	(114 184)	116 446	(302)	-	(43 435)
Ogółem zmiana stanu rezerw	(3 021 470)	(1 438 421)	1 073 299	(20 295)	545 746	(2 860 930)

10. Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

Zdecydowana większość strat operacyjnych Grupy mBanku dotyczy linii: bankowość detaliczna, bankowość komercyjna, działalność dealerska.

Straty monitorowane są także według kategorii ryzyka:

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

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

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

11. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

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

Z dniem 16 grudnia 2016 r., w związku z rezygnacją Pana Martina Zielke, w skład Komisji został powołany Pan Stephan Engels.

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Komisji do jej głównych zadań należą:

I. W odniesieniu do mBanku:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Zarządu (tj. status wyników Grupy dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i Grupy mBanku, którzy nie są członkami Zarządu),

7. weryfikacja wynagrodzenia wypłacanego pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Kwoty premii oraz wynagrodzenia podstawowego wypłacane pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są przedstawiane co roku Komisji ds. Wynagrodzeń w ciągu 60 dni kalendarzowych od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za dany rok,
8. wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w obszarze zarządzania ryzykiem i compliance.

II. W odniesieniu do członków Zarządu mBanku:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

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

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

Od tego momentu najbardziej istotną zmianę stanowiły modyfikacje przyjęte:

1/ pod koniec 2014 roku - Zarząd mBanku oraz następnie Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonali corocznej weryfikacji polityk wynagrodzeń, identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz przyjęli zmiany mające na celu, m.in. odzwierciedlenie zapisów „Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji” oraz „Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE”,

2/ pod koniec 2016 roku - Zarząd mBanku oraz następnie Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonali corocznej weryfikacji polityk wynagrodzeń, identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz przyjęli zmiany mające na celu, m.in. implementację obowiązujących od 1 stycznia 2017 roku wytycznych EBA (European Banking Authority) dotyczących polityki wynagrodzeń EBA/GL/2015/22 z 27 czerwca 2016 r., uchylających dotychczas obowiązujące wytyczne CEBS z 10 grudnia 2010 roku. Pomimo, że przepisy wprost nie regulują dopuszczalności braku możliwości odraczania zmiennego składnika wynagrodzeń dla risk takers, powołując się na zasadę proporcjonalności oraz mając na celu ujednoczenie zasad wypłaty wynagrodzenia zmiennego w grupie Commerzbanku wprowadzono limit na wypłatę

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

zmiennego składnika wynagrodzenia dla pracowników z grupy „Risk Taker II”: jeżeli kwota zmiennego składnika wynagrodzenia jest równa lub niższa od ustalonego limitu, Zarząd Banku (albo Rada Nadzorcza spółki w przypadku spółek Grupy mBanku S.A.) może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki.

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

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

W 2016 roku odbyły się 4 posiedzenia Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Członkowie Zarządu:

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

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

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

1. Kapitał podstawowy,
2. Zyski zatrzymane (z wyłączeniem zysku netto bieżącego roku),
3. Inne pozycje kapitału własnego.

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

- 1/ cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią 35% do 55% celów (Economic Profit, wskaźnik SFPR – Stable Funding Position Ratio, wskaźnik kosztów do przychodów, zdolność do wypłaty dywidendy, wskaźnik NII – Net Interest Income),
- 2/ cele ilościowe indywidualne stanowią 10% do 50% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),
- 3/ cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów.

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

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

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

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

Pracownicy nie będący członkami Zarządu:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

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

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

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

Członkowie Zarządu:

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

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

Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii za dany rok finansowy/obrotowy, również w zakresie odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust.1 ustawy Prawo bankowe. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie premii, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dotyczyć może również premii i/lub odroczonej transzy niewypłaconej członkowi Zarządu po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

Zarząd mBanku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok finansowy/obrotowy, jak również w zakresie premii uznaniowej lub odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności mBanku (art.142 ust.1 ustawy Prawo bankowe). Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości premii uznaniowej, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy przez Zarząd mBanku dotyczyć może również premii uznaniowej i/lub odroczonej transzy wypłaconej pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o pracę.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

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

Członkowie Zarządu:

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

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

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

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

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

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

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

Niżej podane informacje za 2016 rok zawierają następujące pozycje kosztów pracowniczych osób mających wpływ na profil ryzyka, poniesionych za 2016 rok: koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń społecznych oraz wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji.

Koszty wynagrodzeń 2016 (dane w tys. zł)	
Obszar Rynków Finansowych	9 159
Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	14 398
Obszar Bankowości Detalicznej	14 698
Obszar Operacji i IT	9 262
Obszar Finansów	6 611
Obszar Zarządzania Ryzykiem	6 716
Obszar Generalny	11 098
mBank	71 942

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku****Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku z podziałem na:****I. kadre kierowniczą wyższego szczebla**

Lp.	Informacje dotyczące:	Wartość/Komentarz	
1.	Liczba osób	80 osób, w tym 8 członków Zarządu Banku wchodzących w skład Zarządu Banku w trakcie 2016 roku,	
2.	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2016 roku	42 397 739 zł	
3.	Wynagrodzenie zmienne za 2016 r. podlegające zasadom Uchwały 258/2011 KNF, przyznane w 2017 r.	*	
4.	Przyznany za 2016 rok składnik nieodroczony wynagrodzenia zmiennego podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym:		
4.1.	Gotówka	*	
4.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	*	
5.	Naliczony za 2016 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczony (na okres trzech kolejnych lat) podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym:		
5.1.	Gotówka	*	
5.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	*	
6.	Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2016 r., wypłata przysługująca w 2016 roku, w tym:		
6.1.	Gotówka	1 556 667	I odroczonego transza za 2014
6.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	6 704 504 zł	Wartość: 1) III transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2012 r. 2) II transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r. 3) I transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2014 r.
		15 832 akcje	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
7.	Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2016 r., jeszcze nieprzysługujący w 2016 roku, w tym:		
7.1.	Gotówka	9 156 333 zł	

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

7.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	11 840 308 zł	Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2013, 2014 i 2015
		31 110 akcji	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
8.	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą, przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	-	
9.	Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia	287 625 zł	
9.1.	Liczba osób otrzymujących takie płatności	2	
9.2.	Najwyższa płatność	233 625 zł	
10.	Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR	1 (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)	Zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 informacja została zaraportowana do KNF

* Pola nie zostały wypełnione z uwagi na fakt, że na dzień 1 marca 2017 roku, tj. na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2016 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2016 rok, przyznanych w 2017 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2016 rok.

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

- brak w 2016 roku

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku****12. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2016 roku, przez właściwe organy Banku****Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku z podziałem na:***III. kadre kierowniczą wyższego szczebla*

Lp.	Informacje dotyczące:	Wartość/Komentarz	
1.	Liczba osób	80 osób, w tym 8 członków Zarządu Banku wchodzących w skład Zarządu Banku w trakcie 2016 roku,	
2.	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2016 roku	42 397 739 zł	
3.	Wynagrodzenie zmienne za 2016 r. podlegające zasadom Uchwały 258/2011 KNF, przyznane w 2017 r.	24 342 652 zł	
4.	Przyznany za 2016 rok składnik nieodroczony wynagrodzenia zmiennego podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym:		
4.1.	Gotówka	6 347 381 zł	
4.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	6 147 381 zł	Wartość premii bezgotówkowej rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2016 r.
		15 785 akcji	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
5.	Naliczony za 2016 rok i jeszcze nie przyznany składnik wynagrodzenia zmiennego odroczony (na okres trzech kolejnych lat) podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym:		
5.1.	Gotówka	5 523 945 zł	
5.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	5 523 945 zł	Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2016 r.
		14 079 akcji	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
6.	Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2016 r., wypłata przysługująca w 2016 roku, w tym:		
6.1.	Gotówka	1 556 667 zł	
6.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	6 704 504 zł	Wartość: 1) III transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2012 r. 2) II transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2013 r.

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku**

			3) I transzy odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2014 r.
		15 832 akcje	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
7.	Składnik odroczonego wynagrodzenia zmiennego sprzed 2016 r., jeszcze nieprzystługujący w 2016 roku, w tym:		
7.1.	Gotówka	9 156 333 zł	
7.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	11 840 308 zł	Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2013, 2014 i 2015
		31 110 akcji	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny rynkowej akcji mBanku S.A. na GPW w Warszawie z okresu 30 dni poprzedzających datę przyznania premii
8.	Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	800 000 zł	Wartość wynagrodzenia zmiennego przyznanego za 2016 rok i utraconego w wyniku rozwiązania Kontraktu Menedżerskiego
9.	Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia	287 625 zł	
9.1.	Liczba osób otrzymujących takie płatności	2	
9.2.	Najwyższa płatność	233 625 zł	
10.	Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR	1 (wynagrodzenie w przedziale pomiędzy 1 mln a 1,5 mln EUR)	Zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 informacja została zaraportowana do KNF

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku
