



2018

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

Warszawa, 15 maja 2018 r.

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Fundusze własne	4
3. Wymogi kapitałowe	5
3.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody.....	5
3.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	5
3.3. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych.....	7
3.4. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	10
4. Dźwignia finansowa.....	14
5. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9	15

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 S.A. (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 marca 2018 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

2. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. W Grupie mBanku nie identyfikuje się instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I, w związku z czym fundusze własne Grupy mBanku stanowią sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II.

Poniżej przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku.

FUNDUSZE WŁASNE	31.03.2018	31.12.2017
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 605 817	13 587 674
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 062 816	-1 133 188
Kapitał podstawowy Tier I	12 543 001	12 454 486
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 543 001	12 454 486
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 145 300	1 825 756
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	0
Kapitał Tier II	2 145 300	1 825 756
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 688 301	14 280 242

Różnica w wysokości funduszy własnych zaobserwowana na przestrzeni I kwartału 2018 roku wynikała głównie z kalkulacji funduszy własnych, począwszy od stycznia 2018 roku, w oparciu o zapisy docelowe Rozporządzenia CRR, implementacji MSSF9 oraz uwzględnienia w kalkulacji nowego zobowiązania podporządkowanego.

3. Wymogi kapitałowe

3.1. 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 S.A. (zwany dalej mBH) metody wewnętrznych ratingów w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

W dniu 22 maja 2017 roku mBank otrzymał ostateczną zgodę wydaną przez EBC i KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych niezabezpieczonych hipotecznie. W dniu 6 maja 2015 roku mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz dla portfela banków komercyjnych.

W kalkulacji skonsolidowanych współczynników kapitałowych Grupy mBanku na dzień 31 marca 2018 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz otrzymanymi od organów nadzoru zgodami.

3.2 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

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 I kwartale 2018 roku kapitał ekonomiczny kalkulowany był dla wszystkich rodzajów ryzyka przy poziomie ufności wynoszącym 99,91% w rocznym horyzoncie czasowym. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału ekonomicznego mBank nie uwzględniał efektu dywersyfikacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

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

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

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

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

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

3.3 Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych

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

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

Na dzień 31 marca 2018 roku Grupa mBanku zobowiązana jest utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservation buffer) w wysokości 1,88% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec marca 2018 roku, 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 takie ekspozycje kredytowe Grupy mBanku się znajdują. Na wartość wskaźnika na koniec marca 2018 roku wpływ miały przede wszystkim ekspozycje oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji, gdzie wskaźniki bufora antycyklicznego wynosiły odpowiednio: 0,5% i 0,5%.

W 2016 roku Bank otrzymał decyzję administracyjną KNF, zgodnie z którą został uznany za instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII). Na Bank został nałożony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, który zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 grudnia 2017 roku wyniósł 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Bufor ten powinien być utrzymywany zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym. Tak określony bufor obowiązywał wg stanu na 31 marca 2018 roku.

Z dniem 1 stycznia 2018 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie określa bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Biorąc pod uwagę, że nie wszystkie ekspozycje Grupy

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

znajdują się na terytorium RP, a Grupa posiada oddziały zagraniczne, bufor ryzyka systemowego, jaki miał zastosowanie w przypadku Grupy mBank w marcu 2018 roku, wyniósł 2,8%.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Grupy mBanku na koniec marca 2018 roku wyniósł 5,45% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

- przygotowanie Banku na przewalutowanie zadanej puli portfela kredytów.

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

- podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z przepisów Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie kapitału Tier I;
- wymóg połączonego bufora: 5,45%;
- dodatkowy wymóg kapitałowy w filarze II ze względu na posiadany portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych: 3,53% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 2,65% na poziomie współczynnika kapitału Tier I w ujęciu skonsolidowanym (w ujęciu jednostkowym odpowiednio: 4,10% oraz 3,07%).

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

Grupa mBanku	31 marca 2018		31 grudnia 2017	
	Poziom wymagany	Poziom raportowany	Poziom wymagany	Poziom raportowany
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,98%	20,93%	17,55%	20,99%
Współczynnik kapitału Tier I (Tier I ratio)	14,10%	17,87%	13,67%	18,31%

3.4 Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Grupy mBanku obejmuje:

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

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

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

			Aktywa ważone ryzykiem (w tys. zł)		Minimalne wymogi kapitałowe (w tys. zł)
			31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	61 171 230	59 487 759	4 893 698
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa	14 420 397	14 170 444	1 153 632
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	46 750 833	45 317 315	3 740 067
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych		0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	883 218	831 237	70 657
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	630 806	577 378	50 464
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
	9	W tym metoda standardowa	0	0	0
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	1 549	1 215	124
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	250 863	252 644	20 069
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	15	W tym metoda IRB	0	0	0
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	18	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	857 924	759 117	68 634
	20	W tym metoda standardowa	857 924	759 117	68 634
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	7 245 932	6 938 734	579 675
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	25	W tym metoda standardowa	7 245 932	6 938 734	579 675
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	29 236	14 960	2 339
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	29	Łącznie	70 187 540	68 031 807	5 615 003

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

Różnica w kwocie aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego zaobserwowana na przestrzeni pierwszego kwartału 2018 r. wynikała przede wszystkim ze zmian struktury portfela oraz wprowadzenia MSSF 9. Istotny wpływ miały również rekalkulacje wewnętrznych modeli parametrów ryzyka stosowanych w kalkulacji metodą AIRB.

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

<i>Grupa mBank w mln PLN</i>		Kwota aktywów ważonych ryzykiem (dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta z uwzględnieniem kwot innych ekspozycji na ryzyko)	Wymogi kapitałowe
1	Aktywa ważne ryzykiem na dzień 31 grudnia 2017 r.	60 081	4 806
2	Wielkość aktywów	1 685	135
3	Jakość aktywów	-10	-1
4	Aktualizacje modeli	520	42
5	Metodyka i przepisy	-565	-45
6	Przejęcia i zbycia	-	-
7	Zmiany kursów walut obcych	122	10
9	Aktywa ważne ryzykiem na dzień 31 marca 2018 r.	61 833	4 947

Wielkość aktywów

Kategoria obejmuje zmiany struktury portfela kredytowego, w tym m.in. nowe i zapadłe ekspozycje kredytowe. W I kwartale 2018 roku nastąpił znaczący wzrost udzielonych kredytów na portfelu korporacyjnym oraz detalicznym. Nastąpiła również sprzedaż części portfela ekspozycji detalicznych cechujących się niewykonaniem zobowiązania (default).

Jakość aktywów

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

Aktualizacje modeli

W związku ze stosowaniem metody AIRB do kalkulacji kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta zmiany w modelach wewnętrznych oraz rekalkulacje tych modeli stanowiły istotny czynnik, który wpływał na wartość ekspozycji ważonej ryzykiem w I kwartale 2018 roku.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

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

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

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

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

Metodyka i przepisy

Od 1 stycznia 2018 roku wprowadzono nowe standardy MSSF9, w wyniku których nastąpił znaczny spadek aktywów ważonych ryzykiem, w szczególności na portfelu detalicznym.

Zmiany kursów walut obcych

Ze względu na fakt, iż istotną część portfela kredytowego Grupy mBanku stanowiły ekspozycje kredytowe w walutach obcych, zmiany kursów walutowych w I kwartale 2018 roku miały wpływ na wartość ekspozycji ważonych ryzykiem.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 marca 2018 roku

4. Dźwignia finansowa

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

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

Tabela poniżej zawiera informację dotyczącą miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, kapitału Tier I oraz wskaźnika dźwigni.

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

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		31.03.2018
20	Kapitał Tier I	12 543 001
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	139 852 665
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,97%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

5. Rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9

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

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

