



2014

**Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
Grupy mBanku S.A.
na dzień 31 grudnia 2014 roku**

Warszawa, 2 marca 2015 r.
(aktualizacja z dnia 12 maja 2015 r.)

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	4
3. Adekwatność kapitałowa	6
4. Fundusze własne	8
4.1. Informacje podstawowe	8
4.2. Struktura skonsolidowanych funduszy własnych	18
5. Wymogi kapitałowe	23
5.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody	23
5.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej	24
5.3. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	25
6. Bufory kapitałowe	34
7. Dźwignia finansowa	34
8. Techniki redukcji ryzyka kredytowego	36
8.1. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi	36
8.2. Główne rodzaje zabezpieczeń	38
8.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego	40
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	41
9.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje	41
9.2. Informacja ilościowa	43
10. Ryzyko operacyjne	49
11. Polityka wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka	51
12. Polityka wynagrodzeń - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2014 roku, przez właściwe organy Banku	60

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 funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2014 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) i zaprezentowaną w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku sporządzonym zgodnie z MSSF.

Skrócone skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe Grupy mBanku za 2014 rok (nazywane dalej Skonsolidowanymi ostrożnościowo danymi finansowymi za 2014 rok) przedstawiono w Nocie 48 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego według MSSF Grupy mBanku S.A. za 2014 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2014 rok).

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 art. 13 Rozporządzenia CRR, mBank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej sporządza Skrócone skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe przy zastosowaniu zasad konsolidacji ostrożnościowej określonych w Rozporządzeniu CRR.

Podczas sporządzania Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2014 rok zostały zastosowane te same zasady rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok, sporządzonego zgodnie z MSSF, za wyjątkiem zasad konsolidacji przedstawionych poniżej. Wykazany w Skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych za 2014 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 2014 rok obejmują następujące spółki:

1. mBank S.A.
2. Dom Maklerski mBanku S.A.
3. mBank Hipoteczny S.A.
4. mCentrum Operacji Sp. z o.o.
5. mFaktoring S.A.
6. mLeasing Sp. z o.o.
7. MLV 45 Sp. z o.o. spółka komandytowa
8. Transfinance a.s.
9. mFinance France S.A.

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie pomiędzy sprawozdaniem z sytuacji finansowej sporządzonym według MSSF i skonsolidowanym ostrożnościowo sprawozdaniem z sytuacji finansowej sporządzonym zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Uzgodnienie	Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone według MSSF	Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową	Konsolidacja ostrożnościowa / Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR
AKTYWA	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014
Kasa, operacje z bankiem centralnym	3 054 549	(1)	3 054 548
Należności od banków	3 751 415	(24 106)	3 727 309
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 163 944	(7 494)	1 156 450
Pochodne instrumenty finansowe	4 865 517	-	4 865 517
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	74 582 350	115 073	74 697 423
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	461	-	461
Inwestycyjne papiery wartościowe	27 678 614	227 646	27 906 260
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	576 838	(285 009)	291 829
Wartości niematerialne	465 626	(9 104)	456 522
Rzeczowe aktywa trwałe	717 377	(9 274)	708 103
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	61 751	(415)	61 336
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 416	(33 436)	238 980
Inne aktywa	794 964	(285 850)	509 114
AKTYWA RAZEM	117 985 822	(311 970)	117 673 852

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	13 383 829	-	13 383 829
Pochodne instrumenty finansowe	4 719 056	-	4 719 056
Zobowiązania wobec klientów	72 422 479	192 837	72 615 316
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 341 742	-	10 341 742
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	103 382	-	103 382
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	276 341	(184 548)	91 793
Pozostałe zobowiązania	1 349 654	(48 603)	1 301 051
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	1 969	(528)	1 441
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 785	(7 805)	1 980
Rezerwy	176 881	-	176 881
Zobowiązania podporządkowane	4 127 724	-	4 127 724
Zobowiązania razem	106 912 842	(48 647)	106 864 195
Kapitały			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	11 043 242	(233 587)	10 809 655
Kapitał podstawowy:	3 523 903	-	3 523 903
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	168 840	-	168 840
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 355 063	-	3 355 063
Zyski zatrzymane	6 969 816	(233 587)	6 736 229
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	5 683 148	(170 151)	5 512 997
- Wynik roku bieżącego	1 286 668	(63 436)	1 223 232
Inne pozycje kapitału własnego	549 523		549 523
Udziały niekontrolujące	29 738	(29 736)	2
Kapitały razem	11 072 980	(263 325)	10 809 657
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	117 985 822	(311 970)	117 673 852

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Poniżej przedstawiono szczegółową strukturę skonsolidowanych ostrożnościowo kapitałów Grupy mBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Kapitały	
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	10 809 655
Kapitał podstawowy:	3 523 903
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	168 840
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 355 063
Zyski zatrzymane	6 736 229
- Pozostały kapitał zapasowy	4 334 618
- Pozostałe kapitały rezerwowe	56 803
- Fundusz ogólnego ryzyka	1 041 953
- Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	79 623
- Wynik roku bieżącego	1 223 232
Inne pozycje kapitału własnego	549 523
- Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(1 765)
- Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	549 621
- Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	4 056
- Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(2 389)
Udziały niekontrolujące	2
Kapitały razem	10 809 657

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy mBanku za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku wykazywał zysk netto oraz zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A. w wysokości 1 223 232 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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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) 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 podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

4. Fundusze własne

Na skonsolidowane fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawiono w pkt 4.1. W pkt. 4.2 przedstawiono strukturę skonsolidowanych funduszy własnych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 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 rezerwy Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	
Zarejestrowany kapitał akcyjny	168 840
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 355 063
Pozostały kapitał zapasowy	4 334 618
Pozostałe kapitały rezerwowe	56 803
Razem	7 915 324

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 38 i 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok.

Zyski zatrzymane

W pozycji Zyski zatrzymane uwzględniono niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku w kwocie 79 623 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zmian w kapitale własnym zaprezentowano w Nocie 48 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji Skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku w kwocie 549 523 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-1 765
- niezrealizowane zyski	7 852
- niezrealizowane straty	-9 617
- podatek odroczony	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	549 621
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	506 206
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	-2 123
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	177 439
- niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych	0
- podatek odroczony	-131 901
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	4 056
- niezrealizowane zyski	5 008
- niezrealizowane straty	0
- podatek odroczony	-952
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	-2 389
- zyski aktuarialne	26
- straty aktuarialne	-2 975
- podatek odroczony	560
Razem	549 523

Fundusze ogólne ryzyka bankowego

Grupa mBanku przenosi część zysku netto na fundusze ogólne ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianych ryzyk oraz przyszłych strat. Fundusze ogólne ryzyka bankowego podlegają podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2014 roku fundusze ogólne ryzyka bankowego wyniosły 1 041 953 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto Grupy mBanku skonsolidowanej ostrożnościowo za I półrocze 2014 roku, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia. Zysk netto osiągnięty przez Grupę mBanku w I półroczu 2014 roku pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia wyniósł 224 302 tys. zł. Zgodnie z decyzją z dnia 9 października 2014 roku mBank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie zysku netto Grupy mBanku do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kwocie 224 302 tys. zł.

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

Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia, 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 na dzień 31 grudnia 2014 roku w wysokości 120 522 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 na dzień 31 grudnia 2014 roku uwzględniono kwotę 424 832 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 podobnymi zyskami i stratami z tytułu swojego ryzyka kredytowego kontrahenta. Na dzień 31 grudnia 2014 roku w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I uwzględniono kwotę 3 777 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 na dzień 31 grudnia 2014 roku w wysokości 288 660 tys. zł.

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

W pozycji posiadanych przez instytucję bezpośrednich i pośrednich udziałów kapitałowych w instrumentach własnych w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zaprezentowano wartość udziałów syntetycznych w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I w wysokości 1 012 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2014 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za okres od 1 lipca 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku ujętych w rachunku zysków i strat w wysokości 270 556 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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat

Zgodnie z Art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR oraz zaleceniem KNF, w 2014 roku instytucje mogły uwzględnić w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej w wysokości 80% ich wartości. Niezrealizowane zyski nie mogły być uwzględniane w kalkulacji funduszy własnych w roku 2014. Korekty regulacyjne w wysokości 559 059 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 31 grudnia 2014 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 12 sierpnia 2008 roku mBank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych w kwocie 90 000 tys. CHF zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 11 czerwca 2008 roku pomiędzy mBankiem i Commerzbank Aktiengesellschaft z terminem spłaty w dniu 24 czerwca 2018 roku. Zgodnie z zasadami amortyzacji, o których mowa w Art. 64 Rozporządzenia CRR, do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2014 roku zaliczono 222 058 tys. zł.

Zgodnie z decyzją z dnia 14 lutego 2014 roku mBank uzyskał zgodę 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 wartości nominalnej 100 tys. zł każda, na okres 10 lat i na warunkach spełniających wymagania wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR. Do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2014 roku zaliczono 500 000 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2014 w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne kwotę 722 058 tys. zł z tytułu obu wyżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych.

W dniu 17 grudnia 2014 roku mBank wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości nominalnej 750 000 tys. zł z terminem wykupu 17 stycznia 2025 rok. Bank wystąpił do KNF o wyrażenie zgody na zaliczenie do kapitału Tier II Banku zobowiązania pieniężnego w kwocie 750 000 tys. zł pozyskanego przez Bank z tytułu wyżej wymienionej emisji obligacji podporządkowanych i uzyskał taką zgodę w dniu 8 stycznia 2015 roku. Jednakże na dzień 31 grudnia 2014 roku obligacje te nie zostały uwzględniane w skonsolidowanym kapitale Tier II.

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 zobowiązania podporządkowane mogą być uwzględniane w kalkulacji kapitału Tier II przy zastosowaniu zasady praw nabytych i limitów w zakresie zasady praw nabytych w okresie przejściowym trwającym od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2021 roku. Na dzień 31 grudnia 2014 roku w skonsolidowanym kapitale Tier II uwzględniono kwotę 886 175 tys. zł z tytułu niżej wymienionych transz instrumentów kapitałowych przy zastosowaniu zasady praw nabytych i limitów w zakresie zasady praw nabytych.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Zgodnie z decyzją Nr 657 z dnia 21 grudnia 2006 roku mBank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 80 000 tys. CHF z tytułu emisji z dnia 20 grudnia 2006 roku obligacji o nieokreślonym terminie wymagalności.

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

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 1 lipca 2008 roku mBank uzyskał zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 90 000 tys. CHF z tytułu emisji obligacji o nieokreślonym terminie wymagalności zgodnie z warunkami emisji obligacji określonych w umowie zawartej w dniu 11 czerwca 2008 roku pomiędzy mBankiem i Commerzbank Aktiengesellschaft. W dniu 24 marca 2014 roku mBank dokonał wcześniejszego wykupu tych obligacji w kwocie 90 000 tys. CHF. Zgoda na wcześniejszy wykup została udzielona przez KNF.

Warunki dotyczące powyższych zobowiązań opisano w Nocie 31 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok.

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 II Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 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 na dzień 31 grudnia 2014 roku stanowiących sumę skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego kapitału Tier II. Skonsolidowane fundusze własne Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosły 9 750 540 tys. zł.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Główne cechy instrumentów kapitałowych

Nr	Transza	90mln CHF	80mln CHF	90mln CHF (spłacona)	170mln CHF	500mln PLN
1	Emitent	mBank	mBank	mBank	mBank	mBank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	N/A	N/A	N/A	N/A	ISIN: PLBRE0005177 Seria: BREO201223 BBGID: BBG005kWQ060
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	niemieckie	angielskie; polskie w zakresie podporządkowania	angielskie; polskie w zakresie podporządkowania	angielskie; polskie w zakresie podporządkowania	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>					
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 63	Kapitał Tier II Art. 490 (5)	Kapitał Tier II Art. 484 (5)	Kapitał Tier II Art. 490 (5)	Kapitał Tier II Art. 63
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Niekwalifikowalne	Niekwalifikowalne	Niekwalifikowalne	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	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Loan „zobowiązania podporządkowane” – Prawo Bankowe Art.127.3.2.b	Bond „zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności”- Prawo Bankowe Art.127.3.2.d	Bond „zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności”- Prawo Bankowe Art.127.3.2.d	Bond „zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności”- Prawo Bankowe Art.127.3.2.d	Bond „zobowiązania podporządkowane” – Prawo Bankowe Art.127.3.2.b
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	222 PLN	886 PLN			500 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 90 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 319 mln PLN	W walucie emisji: 80 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 284 mln PLN	W walucie emisji: 90 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 319 mln PLN	W walucie emisji: 170 mln CHF; w walucie sprawozdawczej: 603 mln PLN	W walucie emisji: 500 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 500 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
9b	Cena wykupu	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	24-06-2008	20-12-2006	24-06-2008	09-01-2008	03-12-2013
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	24-06-2018	Brak terminu	Brak terminu	Brak terminu	20-12-2023

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

			zapadalności	zapadalności	zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	1) 24-06-2013 Wielokrotność CHF 10mln po cenie 100%; 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek;	1) 20-12-2008 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) 24-06-2010 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) 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)
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 pięciu latach od Daty Emisji</u> 2) Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek;	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 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 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)
	Kupony / dywidendy					

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	CHF LIBOR 3M+2,5%	CHF LIBOR 3M+1,4%; po 10 latach od Dnia Emisji CHF LIBOR 3M+3,4%	CHF LIBOR 3M+4,0%	CHF LIBOR 3M+2,2%; po 10 latach od Dnia Emisji CHF LIBOR 3M+4,2%	WIBOR 6M+2,25%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Tak	Tak	Tak	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral)	Obowiązkowe Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral)	Obowiązkowe Uwaga: Emitent nie posiada swobody w zakresie decydowania, czy kupon jest płacony, ale ma pewien zakres swobody w odniesieniu do daty jego płatności (odroczenie płatności odsetek – Interest Deferral)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek)	Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek)	Kumulacyjny (Możliwość odroczenia płatności odsetek)	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Pokrycie strat (loss absorption)	Pokrycie strat (loss absorption)	Pokrycie strat (loss absorption)	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Tymczasowy	Tymczasowy	Tymczasowy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	<p>W przypadku poniesienia przez Emitenta straty finansowej, po przyjęciu odpowiedniej uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Emitent przeznaczy kwotę nominalną Obligacji wraz z przynależnymi kwotami naliczonych Odroczonej Kwoty 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 Kwoty Odsetek oraz Dodatkowych Kwot Odsetek przypisanych do Obligacji zostały alokowane na pokrycie start, 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 Kwoty Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystanych na pokrycie ww. starty, 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 zdecydować 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 Kwoty Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek wykorzystanych uprzednio na pokrycie ww. starty.</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 Kwoty Odsetek oraz Dodatkowej Kwoty Odsetek, oraz wszystkie należności z tytułu Subordinated Profit Absorption Indebtedness, łączna kwota wartości nominalnej Obligacji i / lub kwoty Odroczonej Kwoty 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</p>			Nie dotyczy

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

			<p>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 start wyrażona w CHF oblicza się z zastosowaniem kursu CHFPLN ustalonego przez Narodowy Bank Polski o 11.00 (czasu warszawskiego) w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, lub w przypadku braku ww. kursu w oparciu o kurs spot kwotowany przez Agenta Kalkulacyjnego, najbardziej zbliżony tej dacie.</p> <p>"Subordinated Profit Absorption Indebtedness" oznacza wszelkie ustalenia/umowy finansowe Emitenta, zawierające podobne zapisy, w tym ww. Obligacje.</p>			
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypisku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona	Obligacje niepodporządkowana niezabezpieczona
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Tak	Tak	Tak	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	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.	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.	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

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	Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia CRR lub kwota rezydualna określona w Rozporządzeniu CRR
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	7 915 324	0
Zyski zatrzymane	79 623	0
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	549 523	0
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 041 953	0
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	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2008	0	0
Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	0
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	224 302	0
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 810 725	0
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
Dodatkowe korekty wartości	-120 522	0
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-424 832	0
Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami	-3 777	0
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	0
Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-288 660	0
Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0	0
Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	0
Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	-1 012	0

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku**

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	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	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	0
Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	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	0
Kwota przekraczająca próg 15 %	0	0
Odpisy netto	-270 556	0
Straty za bieżący rok obrotowy	0	0
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I	0	0
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	0	0
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR	-559 059	0
w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	2 384	0
w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	-561 443	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	0
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji	0	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 668 418	0
Kapitał podstawowy Tier I	8 142 307	0
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	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	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegającego zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018	0	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	0
Kapitał dodatkowy Tier I przez korektami regulacyjnymi	0	0

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku**

Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I	0	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	0
Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	0
Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	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 zgodności z Rozporządzeniem CRR (tj. kwoty rezydualne określone w Rozporządzeniu CRR)	0	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	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	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	0
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji	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)	8 142 307	0
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	722 058	0
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	886 175	0
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	0	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	0
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	0
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 608 233	

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane	0	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	0
Bezpośrednio i pośrednio 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	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	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	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	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	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	0
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	0
Kapitał Tier II	1 608 233	0
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	9 750 540	0
Aktywa ważone 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	0
Aktywa ważone ryzykiem razem	66 499 897	0
Współczynniki i bufony kapitałowe		
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,24%	0
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,24%	0
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,66%	0

Wymóg bufora dla poszczególnych 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)		0
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego		0
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
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		0
Współczynniki i bufory 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	0
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)	75 331	0
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)	268 691	0
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	0
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	0
Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	0
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	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	0
Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	0
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	0
Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	0
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	921 210	0
Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	0

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 7 marca 2014 r. mBank otrzymał warunkową zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego dla nieruchomości przychodowych oraz mLeasing SA otrzymał zgodę wydaną przez KNF na stosowanie metody AIRB do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. W dniu 28 kwietnia 2014 mBank złożył wniosek o wydanie zgody na stosowanie metody AIRB dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie (mikrofirmy) oraz w dniu 1 lipca 2014 mBank złożył wniosek o wydanie zgody na stosowanie metody AIRB dla portfela banków. 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 ramach planu stopniowego wdrożenia metody AIRB przez mBank zaplanowane jest złożenie wniosku do KNF dotyczącego portfela finansowania specjalistycznego dla towarów, obiektów i projektów, który ma zostać objęty metodą AIRB od 2017 roku.

W kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2014 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody AIRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Jednocześnie fundusze własne zostały wyznaczone z zastosowaniem pomniejszenia wynikającego z metody AIRB i kształtowały się na poziomie wyższym niż 80% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego (tzw. floor regulacyjny), zgodnie z przepisami 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 2014 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:

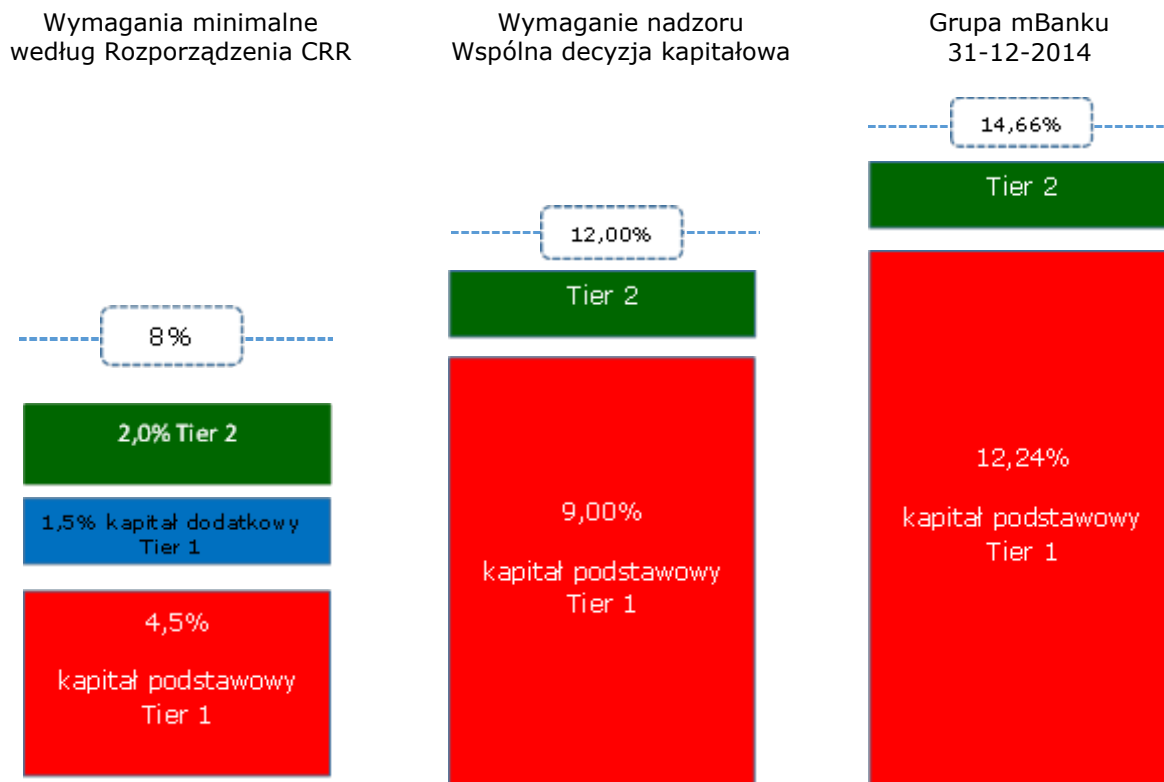
- inwentaryzacja ryzyka w działalności Grupy mBanku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- planowanie i alokacja kapitału ekonomicznego na linie biznesowe i spółki Grupy,
- monitorowanie polegające na stałej identyfikacji ryzyka występującego 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 oszacowanego zarówno w sytuacji normalnej jak i w warunkach skrajnych oraz analogiczne wartości funduszy ekonomicznych (RCP) oceniania jest zdolność do absorpcji ryzyka oraz wyznaczone są limity kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku



Grupa mBanku utrzymuje współczynniki kapitałowe powyżej minimalnych poziomów, jakie wynikają z przepisów Rozporządzenia CRR, a także powyżej poziomów jakich oczekuje od Grupy nadzór bankowy (łączny współczynnik kapitałowy – 12%, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – 9%).

Zarząd mBanku podjął decyzję o utrzymywaniu współczynników kapitałowych powyżej poziomów wymaganych przez nadzór. Utrzymywane są dodatkowe bufory kapitałowe na kluczowe koncentracje ryzyka wynikające m.in. z gwałtownych i mających istotny wpływ na poziom ryzyka Grupy zmian czynników rynkowych. Kapitałowe cele strategiczne Grupy mBanku zorientowane są na utrzymanie zarówno skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego jak i skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

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.

5.3. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

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,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej,
- kwotę ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej, kalkulowaną przy zastosowaniu metody standardowej
- kwoty innych ekspozycji na ryzyko, obejmujące kwoty wynikające z zastosowania floora nadzorczego i floora regulacyjnego.

w tys. PLN

	2014*		2013**	
	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymóg w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymóg w zakresie funduszy własnych
RAZEM	66 499 897	5 319 992	58 822 325	4 705 786
Ryzyko kredytowe	56 601 711	4 528 137	51 714 063	4 137 125
W tym według metody AIRB	43 613 901	3 489 112	30 256 351	2 420 508
W tym według metody standardowej	12 987 810	1 039 025	21 457 712	1 716 617
Ryzyko rynkowe, w tym:	1 002 192	80 176	856 387	68 511
Ryzyko walutowe	0	0	0	0
Ryzyko cen towarów	371	30	0	0
Ryzyko pozycji	1 001 821	80 146	856 387	68 511
Ryzyko operacyjne	6 413 869	513 110	6 055 263	484 421
Z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej	266 809	21 345		
Z tytułu dużych ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego	0	0	0	0
Inne (floor)	2 215 316	177 225	196 612	15 729
Łączny współczynnik kapitałowy	14,66%		19,38%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	12,24%			
Współczynnik kapitału Tier 1	12,24%		14,21%	

* zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR

** zgodnie z przepisami Uchwały KNF 76/2010 z późniejszymi zmianami

W 2014 roku Grupa mBanku otrzymała zgody na objęcie metodą wewnętrznych ratingów (AIRB) kolejnych portfeli ekspozycji kredytowych, w rezultacie czego pokrycie portfela kredytowego metodą AIRB wzrosło na koniec 2014 roku do 82%. Na koniec 2014 roku zaawansowana metoda wewnętrznych ratingów (AIRB) stosowana była 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”),

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

- ekspozycji detalicznych mBanku niezabezpieczonych hipotecznie (zgoda warunkowa),
- ekspozycji kredytowych spółki zależnej mLeasing S.A. (zgoda warunkowa),
- ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego spółki zależnej mBanku Hipotecznego SA 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 kredytowych spółki zależnej mLeasing SA., określone przez nadzór warunki o istotności wysokiej zostały zrealizowane i Grupa aktualnie oczekuje na potwierdzenie ich realizacji ze strony nadzoru. W przypadku ekspozycji detalicznych mBanku SA niezabezpieczonych hipotecznie wymóg stosowania floora nadzorczego będzie obowiązywał do czasu spełnienia warunków o istotności wysokiej określonych przez nadzór, których realizacja przewidziana jest do 31 października 2015 roku. Realizacja warunków musi uzyskać potwierdzenie nadzoru.

Jednocześnie w kalkulacji skonsolidowanych współczynników kapitałowych Grupy mBanku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyznaczona została z uwzględnieniem floora regulacyjnego, wynikającego z przepisów Rozporządzenia CRR, określających konieczność uzupełnienia wymogu w zakresie funduszy własnych w sytuacji, gdy łączna kwota wymogu obliczona z wykorzystaniem metody AIRB byłaby niższa niż 80% wartości łącznej kwoty wymogu w zakresie funduszy własnych wyliczonej z wykorzystaniem metody standardowej.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Tabela poniżej prezentuje kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w podziale, który uwzględnia stosowane metody oraz klasy ekspozycji w ramach metody.

	31 grudnia 2014*						31 grudnia 2013**					
	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	143 800 387	143 211 571	2 075 489	10 535 257	56 601 711	4 528 137	135 298 273	134 160 833	2 252 600	11 947 661	51 714 063	4 137 125
Metoda AIRB	79 675 553	79 675 553	1 380 707	180 990	43 613 901	3 489 112	58 803 914	58 803 914	1 497 034	216 764	30 256 351	2 420 508
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	7 084 639	7 084 639	374 436	119 811	4 325 250	346 020	10 728 620	10 728 620	944 222	202 215	8 065 590	645 246
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	7 102 046	7 102 046	0	0	4 998 130	399 851	3 841 678	3 841 678	0	0	2 338 277	187 062
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	20 488 314	20 488 314	1 006 271	60 965	15 020 128	1 201 610	11 632 091	11 632 091	552 812	14 549	7 932 618	634 609
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	27 512 670	27 512 670	0	0	9 031 991	722 559	27 059 170	27 059 170	0	0	9 411 574	752 925
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	4 887 383	4 887 383	0	214	2 148 907	171 913	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	9 644 211	9 644 211	0	0	5 154 740	412 379	0	0	0	0	0	0
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	2 956 290	2 956 290	0	0	2 934 755	234 780	5 542 355	5 542 355	0	0	2 508 292	200 666
Metoda Standardowa	64 124 834	63 536 018	694 782	10 354 267	12 987 810	1 039 025	76 494 359	75 356 919	755 566	11 730 897	21 457 712	1 716 617
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,	29 486 417	29 486 416	0	0	53 237	4 259	25 720 845	25 720 845	0	0	71 473	5 718

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,	1 668 709	1 667 466	0	0	387 325	30 986	1 874 745	1 874 256	0	0	437 107	34 969
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,	142 623	142 284	60 889	700	39 287	3 143	136 171	135 909	75 202	816	31 425	2 514
Ekspozycje wobec instytucji,	8 535 075	8 533 222	1 103	2 755 019	1 595 957	127 676	9 682 339	9 681 557	29 026	4 221 997	1 136 852	90 948
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw,	14 719 953	14 702 970	296 078	7 598 431	5 118 708	409 497	16 686 547	16 619 892	332 791	7 507 319	7 090 542	567 243
Ekspozycje detaliczne,	1 976 039	1 959 435	56 019	0	1 080 009	86 401	13 594 924	13 376 951	21 709	766	7 274 961	581 997
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,	5 764 829	5 751 259	0	0	3 555 432	284 434	6 024 301	5 977 592	0	0	4 286 870	342 950
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,	1 171 039	673 922	265 051	117	444 814	35 585	1 816 066	1 022 934	280 604	0	838 460	67 077
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,	29 426	29 183	15 642	0	15 695	1 256	53 604	53 091	16 234	0	55 285	4 423
Ekspozycje kapitałowe,	587 452	546 589	0	0	654 245	52 340	0	0	0	0		
Inne pozycje	43 272	43 272	0	0	43 101	3 448	904 817	893 892	0	0	234 737	18 778

*zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR

** zgodnie z przepisami Uchwały KNF 76/2010 z późniejszymi zmianami

*** wartość po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Podział ekspozycji detalicznych wg stanu na 31 grudnia 2014 r., dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika (w tys. zł)

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	344 961	10 211	26,09%	0,03%	2,56%	8 734
1,4	AA+	AA		395 258	9 471	29,04%	0,03%	2,85%	11 175
1,6	AA, AA-			710 627	24 328	29,60%	0,04%	3,51%	24 553
1,8	A+, A	A		1 367 428	60 692	29,49%	0,07%	5,57%	74 679
2	A-			4 065 030	109 685	28,72%	0,11%	7,85%	315 614
2,2	BBB+	BBB		5 704 900	461 816	30,23%	0,18%	11,70%	650 317
2,4	BBB			6 158 467	1 087 696	33,00%	0,25%	16,61%	963 699
2,6				4 976 385	877 537	33,70%	0,38%	22,63%	1 054 129
2,8	BBB-			4 017 276	828 925	35,67%	0,56%	30,16%	1 104 026
3	BB+	BB		2 255 874	442 993	38,74%	0,80%	39,73%	809 090
3,2	BB		1 705 224	318 536	39,67%	1,14%	47,77%	740 765	
3,4			1 378 730	207 481	39,94%	1,55%	54,31%	685 776	
3,6	BB-		1 087 855	113 620	38,68%	2,11%	60,71%	616 085	
3,8	B+	rating nieinwestycyjny	832 650	81 455	40,22%	2,72%	65,35%	505 392	
4			826 977	57 001	38,95%	3,53%	71,36%	552 166	
4,2	B		613 810	74 343	40,78%	4,35%	74,97%	424 017	
4,4			549 893	34 580	39,86%	5,39%	80,44%	416 978	
4,6			428 669	22 219	37,94%	6,71%	82,92%	334 218	
4,8			331 009	11 620	34,38%	8,40%	92,45%	294 290	
5	B-		290 397	7 937	33,67%	10,47%	100,81%	282 926	
5,2	CCC+		CCC	327 496	8 426	36,84%	12,89%	114,60%	356 908

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku**

5,4				302 591	5 547	32,96%	16,18%	132,22%	391 034
5,6	CCC bis CC-			238 827	4 027	32,77%	20,28%	149,46%	350 690
5,8				587 504	8 183	34,82%	32,47%	157,84%	908 138
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT	2 546 426	26 273	57,05%	100,00%	175,42%	4 460 239
RAZEM				42 044 264	4 894 602	35,29%	7,89%	41,03%	16 335 638

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Podział ekspozycji wobec przedsiębiorstw wg stanu na 31 grudnia 2014 r., dla których Grupa stosuje metodę AIRB, względem klas jakości dłużnika (w tys. zł)

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	239 609	182 189	38,51%	0,03%	10,20%	9 657	
1,6	AA, AA-			249 075	49 533	54,78%	0,04%	26,98%	58 742	
1,8	A+, A	A		108 170	59 076	49,87%	0,06%	17,75%	15 392	
2	A-			153 910	106 446	37,88%	0,11%	19,15%	16 547	
2,2	BBB+	BBB		1 250 994	920 570	46,82%	0,18%	38,64%	278 920	
2,4	BBB			664 600	434 063	49,13%	0,25%	50,82%	222 861	
2,6				3 581 823	1 674 294	47,97%	0,39%	64,73%	1 726 243	
2,8	BBB-			3 438 658	1 975 503	48,29%	0,56%	72,44%	1 580 860	
3	BB+	BB		rating nieinwestycyjny	2 020 475	933 070	45,49%	0,82%	79,87%	1 336 419
3,2	BB				2 431 611	1 008 386	45,06%	1,17%	99,19%	1 903 609
3,4			4 967 519		1 817 014	45,71%	1,49%	105,03%	4 312 915	
3,6	BB-		3 115 067		929 694	40,66%	2,13%	100,60%	2 738 918	
3,8	B+	B	1 819 525		712 212	43,36%	2,68%	111,44%	1 574 381	
4	B+		681 004		176 807	39,14%	3,54%	109,05%	634 584	
4,2	B		576 282		165 916	36,42%	4,34%	104,14%	492 710	
4,4			271 787		59 445	32,98%	5,35%	101,09%	243 928	
4,6			190 208		50 194	32,84%	6,77%	109,15%	182 097	
4,8	B-		133 289		36 026	32,30%	8,33%	119,58%	129 751	
5	B-		162 694	27 440	18,22%	10,94%	70,33%	94 743		
5,2	CCC+	CCC	63 615	18 569	19,57%	12,91%	86,47%	40 661		
5,4			73 539	28 981	20,41%	16,18%	93,79%	51 633		
5,6			CCC bis CC-	21 936	7 997	13,80%	19,54%	64,91%	10 723	

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

5,8				136 434	51 023	20,55%	40,62%	109,59%	123 653
6	C, D-I, D-II	DEFAULT	DEFAULT	1 221 129	85 344	68,22%	100,00%	132,42%	1 565 431
RAZEM				27 572 953	11 509 792	45,53%	7,08%	90,13%	19 345 378

Poniżej szczegółowe dane wg stanu na 31 grudnia 2014 r. w zakresie kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji kredytowania specjalistycznego, 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	71 127	11 200	42 120	68,87%
2	5 694 935	1 158 404	4 041 142	87,65%
3	849 576	86 503	886 014	115,00%
4	11 542	0	28 854	250,00%
5*	474 867	8 138	0	0,00%
Razem	7 102 046	1 264 245	4 998 130	84,44%

*kategoria dla ekspozycji w sytuacji default

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

6. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2014 r. Grupa mBanku nie była zobowiązana do ujawniania informacji w tym zakresie w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

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 1 a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. W kolejnych latach określona zostanie minimalna wartość tego wskaźnika, jaką banki będą zobowiązane utrzymywać.

Wartość ekspozycji Grupy mBanku według stanu na 31 grudnia 2014 r. (w tys. zł)

Wartości ekspozycji	128 154 434
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	268 709
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	0
Instrumenty pochodne: wartość rynkowa	899 451
Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej	800 727
Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	155 405
Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu	309 373
Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu	36 788
Inne pozycje pozabilansowe	20 247 669
Inne aktywa	105 436 312
Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne	
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	8 142 307
Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust, 4 akapit drugi CRR – definicja przejściowa	0
Korekty regulacyjne dotyczące własnego ryzyka kredytowego	0
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-1 118 895
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	6,41%

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Wskaźnik dźwigni finansowej podlega stałemu monitorowaniu. mBank sporządza co miesiąc raport „Zarządzanie kapitałem w Grupie mBanku - efektywność alokowanego kapitału” prezentujący przegląd wskaźników wczesnego ostrzegania, w tym monitoring wskaźnika dźwigni oraz kształtowanie się kapitału ekonomicznego i kapitału regulacyjnego, a także przegląd efektywności wykorzystania kapitału przez linie biznesowe. Raport ten jest prezentowany Komitetowi ds. Zarządzania Kapitałem i Zarządowi mBanku.

mBank prowadzi bieżący monitoring oraz tworzy prognozy krótko- i średnioterminowe w zakresie kształtowania się pozycji kapitałowej, które stanowią „system wczesnego ostrzegania” w procesie zarządzania kapitałem. „System wczesnego ostrzegania” to kompleksowe narzędzie obejmujące minimalne wymogi wewnętrzne i poziomy ostrzegania, stworzone, aby zapewnić wypełnienie zarówno minimalnego wymogu regulacyjnego, jak również wyznaczonych wewnętrznie strategicznych wartości docelowych określonych współczynników kapitałowych. Celem systemu wczesnego ostrzegania jest zwiększenie w instytucji świadomości pojawiających się potencjalnych ograniczeń kapitałowych. W przypadku przekroczenia poziomu wczesnego ostrzegania ustalonego dla danego parametru, Grupa jest przygotowana do podjęcia szeregu działań mających na celu sprowadzenie współczynników kapitałowych do poziomu akceptowalnego przez Grupę mBanku.

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 2014 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

Konstruując politykę LtV dla kredytów hipotecznych mBank stosuje się do Rekomendacji S stanowiącej zbiór dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach. W przypadku nieruchomości komercyjnych ze względu na niższą płynność zabezpieczenia mBank przyjmuje bardziej ostrożne podejście w zakresie dopuszczalnych wartości LtV, niż wymagane przez regulatora.

mBank starannie selekcjonuje nieruchomości, które mogą stanowić przedmiot zabezpieczenia. W ramach analizy wniosku kredytowego wykonywana jest ocena płynności lokalnego rynku nieruchomości oraz charakteru nieruchomości (typowa, nietypowa) – ma to na celu zapewnienie założonej skuteczności odzysku z przyjmowanego zabezpieczenia.

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 zaakceptowanego przez mBank.

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 2014 roku

Środki transportu

W obszarze kredytów samochodowych mBank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez politykę wkładów własnych. mBank kształtując strukturę portfela zabezpieczeń różnicuje wymagania dotyczące wkładu własnego w zależności od wieku środka transportu i jego wartości. Przyjęte minimalne wymagane poziomy wkładu własnego uwzględniają utratę wartości pojazdu w okresie kredytowania i możliwości jego zbycia w przypadku egzekucji. mBank poprzez politykę wkładów własnych promuje również krótsze okresy kredytowania. Dzięki szybszej amortyzacji kapitału zapewnia lepszą relację wysokości kredytu do wartości zabezpieczenia w trakcie okresu kredytowania.

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.

Obszar korporacyjny

Podejmowane przez mBank ryzyko kredytowe w drodze udostępniania klientom produktów kredytowych może być pomniejszane poprzez zabezpieczenia. Rodzaje zabezpieczeń akceptowanych przez mBank oraz zasady ich ustanawiania opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych mBanku. Zasady wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami są opisane w obowiązujących politykach i procedurach mBanku. Ważnym elementem polityki zabezpieczeń 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. 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 obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Wartość przyjmowanych na zabezpieczenie środków

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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, wycena wartości zabezpieczenia oraz aktualność dokumentacji np. cesji praw z umowy zabezpieczeń. 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 nowych 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

inwestycyjne. Gwarancja może służyć jako zabezpieczenie maksymalnie do 60% kwoty kredytu, nie więcej niż 3,5 mln PLN.

Obszar korporacyjny

Przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu klienta mBank dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia. mBank preferuje zabezpieczenia rzeczowe o najwyższej płynności lub zabezpieczenia osobiste udzielane przez podmiot posiadający wysoki 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, poręczenie, weksel własny i poręczenie wekslowe czy ubezpieczenie spłaty kredytu.

W trakcie oceny zabezpieczenia dokonuje się oceny możliwości ustanowienia takiego zabezpieczenia, w szczególności ewentualnego obciążenia 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.

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 przekroczenia 10% funduszy własnych mBanku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze (GPP) i kontroluje określony przepisami ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub GPP.

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.

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.

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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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 ze zmianą 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 skutkowałby 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.

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:

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

- 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.

Dla portfela detalicznego za przesłanki utraty wartości uznawane są następujące zdarzenia:

- dłużnik zalega wobec mBanku, dłużej niż 90 dni, w zakresie danego zobowiązania kredytowego,
- transakcja została zidentyfikowana jako fraud,
- zaistniały inne przesłanki utraty wartości danej ekspozycji.

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.

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,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

- kalkulacja utraty wartości uwzględniająca przyszłą wartość szacowanych odzysków zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- ewidencja księgowa odpisów aktualizujących (rezerw celowych).

W celu weryfikacji utraty wartości ekspozycji dokonywana jest identyfikacja ekspozycji kredytowych z przesłanką utraty wartości. Następnie przeprowadzane jest porównanie wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowej z wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej, które pozwala stwierdzić, czy nastąpiła utrata wartości. W przypadku gdy zdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest większa od wartości bilansowej brutto, nie stwierdza się utraty wartości i nie dokonuje się odpisu.

W przypadku sytuacji specyficznych, dla których przyszłe przepływy są jednoznacznie uwarunkowane zdarzeniami jednostkowymi o binarnym charakterze wystąpienia mBank szacuje prawdopodobieństwo takich zdarzeń, jako podstawę do wyliczenia kwoty należnych rezerw.

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.

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.

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 2014 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 milionach zł.:

	31/12/2014						
	Standardowa		AIRB		Razem		Średnia ekspozycja brutto w 2014 r
	Ekspozycja brutto	EAD	Ekspozycja brutto	EAD	Ekspozycja brutto	EAD	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych.	29,486	29,827	-	-	29,486	29,827	28 071
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych.	1,669	1,937	-	-	1,669	1,937	1 738
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego.	143	52	-	-	143	52	145
Ekspozycje wobec instytucji.	8,535	3,747	-	-	8,535	3,747	12 073
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw.	14,720	5,235	34,675	27,936	49,395	33,171	46 460
Ekspozycje detaliczne.	1,976	1,545	42,044	40,639	44,020	42,184	42 311
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.	5,765	5,704	-	-	5,765	5,704	5 352
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.	1,171	407	-	-	1,171	407	1 712
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem.	29	10	-	-	29	10	24
Ekspozycje kapitałowe.	587	547	-	-	587	547	580
Inne pozycje.	43	43	2,956	2,956	3,000	2,999	2 974
Razem	64,125	49,053	79,676	71,532	143,800	120,585	141 440

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

kraj	Ekspozycja brutto	EAD
Polska	131,419	112,892
Czechy	3,959	3,658
Słowacja	773	690
inny	7,649	3,345

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności

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

Metoda AIRB	31/12/2014						
	1D - 3M	3M - 6M	6M - 12M	1Y - 5Y	> 5Y	Bez terminu	Razem
Metoda AIRB	3,810,460	4,499,106	10,664,462	13,085,725	31,310,576	16,305,224	79,675,553
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	581,362	819,892	1,756,807	1,669,030	743,448	1,514,100	7,084,639
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	54,042	225,775	107,714	1,016,886	625,969	5,071,660	7,102,046
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	1,494,986	1,651,648	5,339,598	7,991,052	1,769,115	2,241,915	20,488,314
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	889	998	4,086	204,269	27,301,589	839	27,512,670
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	421,380	494,913	675,703	594,606	81,827	2,618,954	4,887,383
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	1,257,801	1,305,880	2,780,554	1,609,882	788,628	1,901,466	9,644,211
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	0	0	0	0	2,956,290	2,956,290
Metoda Standardowa	16,356,093	2,181,565	4,316,596	19,270,182	9,331,729	12,668,669	64,124,834
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,	4,744,640	918,848	2,686,244	16,020,709	1,694,388	3,421,588	29,486,417
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,	20,540	66,247	50,882	417,295	978,005	135,740	1,668,709
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,	17,926	1,976	12,282	41,762	6,584	62,093	142,623
Ekspozycje wobec instytucji,	3,412,740	642,241	438,666	1,045,328	53,941	2,942,159	8,535,075
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw,	8,026,125	409,991	897,176	1,079,945	1,222,710	3,084,006	14,719,953
Ekspozycje detaliczne,	80,713	106,577	158,972	155,795	1,174,594	299,388	1,976,039
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,	20,343	2,795	24,532	213,079	3,724,574	1,779,506	5,764,829
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,	29,151	32,431	44,530	280,528	476,933	307,466	1,171,039
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,	3,821	459	3,312	15,741	0	6,093	29,426
Ekspozycje kapitałowe,	0	0	0	0	0	587,452	587,452
Inne pozycje,	94	0	0	0	0	43,178	43,272
Razem	20,166,553	6,680,671	14,981,058	32,355,907	40,642,305	28,973,893	143,800,387

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 milionach zł:

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

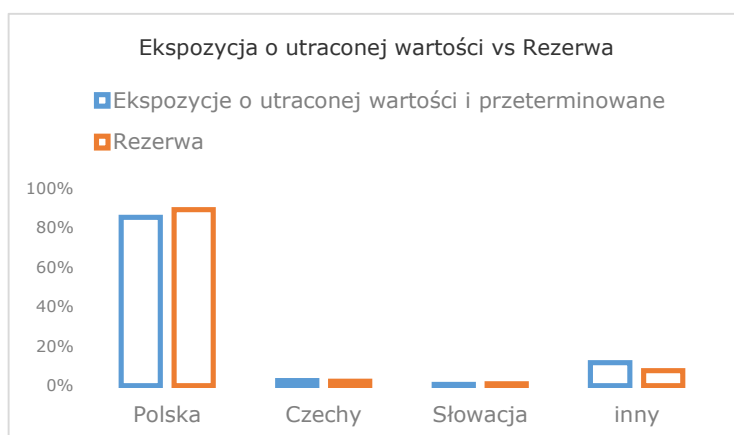
	31/12/2014						
	Ekspozycja brutto	Ekspozycje o utraconej wartości i przeterminowane			Rezerwa na pozycje o utraconej wartości i IBNI		
		Standardowa	AIRB	Razem	Standardowa	AIRB	Razem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych.	29,486	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych.	1,669	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego.	143	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji.	8,535	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw.	49,395	-	1,696	1,696	-	977	977
Ekspozycje detaliczne.	44,020	-	2,546	2,546	-	1,316	1,316
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.	5,765	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.	1,171	1,171	-	1,171	497	-	497
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem.	29	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe.	587	-	-	-	-	-	-
Inne pozycje.	3,000	-	-	-	-	-	-
Razem	143,800	1,171	4,242	5,413	497	2,293	2,790

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 milionach zł:

Kraj	Ekspozycje o utraconej wartości i przeterminowane	Rezerwa
Polska	4,614	2,488
Czechy	139	63
Słowacja	31	27
inny	630	212

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku



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 2014, 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 w 2014 r.	Stan rezerw na 01.01.2014	Utworzenie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Reklasyfikacja i różnice kursowe	Należności spisane w ciężar rezerw	Stan rezerw na 31.12.2014
Klienci indywidualni	(1,154,497)	(1,004,962)	703,279	(24,442)	209	(1,480,413)
Należności bieżące	(444,214)	(405,670)	264,742	(8,812)	100	(593,854)
Kredyty terminowe, w tym:	(710,283)	(599,292)	438,537	(15,630)	109	(886,559)
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	(469,157)	(311,490)	249,763	(10,552)	84	(541,352)
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Klienci korporacyjni	(1,205,113)	(742,274)	512,086	(32,647)	158,889	(1,309,059)
Należności bieżące	(234,414)	(197,360)	186,836	(22,710)	26,537	(241,111)
Kredyty terminowe, w tym:	(915,235)	(512,930)	324,214	11,273	30,948	(1,061,730)
Kredyty terminowe udzielone dużym klientom	(180,681)	(74,498)	63,586	(2,355)	-	(193,948)
Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom	(734,554)	(438,432)	260,628	13,628	30,948	(867,782)
Pozostałe	(55,464)	(31,984)	1,036	(21,210)	101,404	(6,218)
Klienci budżetowi	(11,797)	(2,100)	12,527	1	-	(1,369)
Ogółem zmiana stanu rezerw	(2,371,407)	(1,749,336)	1,227,892	(57,088)	159,098	(2,790,841)

10. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne mBank rozumie możliwość poniesienia straty wynikającą 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. Uchwały, a także rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (w tym zwłaszcza Rekomendacja M) 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 swoje spółki zależne oraz 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 CRR, następujące linie biznesowe:

- Finansowanie przedsiębiorstw,
- Działalność dealerska,
- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatności i rozliczanie,
- Usługi pośrednictwa (usługi powiernicze).

Spółki zależne mBanku prowadzą również działalność, która została zaklasyfikowana w ramach pozostałych dwóch, wskazanych w CRR, linii biznesowych wyżej niewymienionych:

- Zarządzanie aktywami,
- Detaliczne usługi maklerskie.

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: działalność dealerska, bankowość komercyjna, bankowość detaliczna.

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Straty monitorowane są także straty według kategorii ryzyka:

- Przesłępstwa popełnione przez pracowników
- Przesłępstwa popełnione przez osoby z zewnątrz
- Celowe zniszczenia
- Zwyczaje 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 12 Grudnia 2013 roku skład Komisji ds. Wynagrodzeń był następujący:

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

Od 1 kwietnia 2014 roku w skład Komisji został powołany kolejny Członek – Martin Zielkie.

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 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:

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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.

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 kolejnym roku (grudzień 2013 roku) opisane powyżej dokumenty zostały zweryfikowane i zmodyfikowane przez Zarząd mBanku, Komisję ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą.

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,

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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”. 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: Departament Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem i Kapitałem (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów wskazujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka), Departament Audytu Wewnętrznego (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów oraz zgodności proponowanych rozwiązań z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi), Departament Prawny (w kwestiach związanych z wyborem kryteriów oraz zgodności proponowanych rozwiązań z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi) 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 2014 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:

I. 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,

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

III. 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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:

I. cele ilościowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku) stanowią 35% do 55% celów (ROE netto, wskaźnik kredytów do depozytów, wskaźnik kosztów do przychodów, Economic Profit),

II. cele ilościowe indywidualne stanowią 10% do 55% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności danego członka Zarządu),

III. cele jakościowe indywidualne stanowią do 40% celów.

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

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. 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.:

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. 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 z

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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

I. 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, są uzależnione od wpływu na nie przez poszczególnych menedżerów),

II. 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),

III. cele jakościowe indywidualne stanowią do 20% celów.

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

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. 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.:

I. w 50% w formie wypłaty gotówkowej,

II. w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach mBanku.

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

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

Członkowie Zarządu:

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

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

Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii za dany rok finansowy/obrotowy, zarówno w zakresie odroczonej

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

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 (i) nie osiągnięcie przez pracownika wyniku MBO na poziomie co najmniej 80% w roku obrotowym poprzedzającym rok przyznania i wypłaty kwoty odroczonej transzy, (ii) osiągnięcie przez Grupę mBanku wyniku liczonego jako EVA – ekonomiczna wartość dodana (wartość wskazywana co roku przez Departament Controllingu i Informacji Zarządczej mBanku) w roku obrotowym poprzedzającym rok przyznania i wypłaty kwoty odroczonej transzy mniejszej niż 10% wartości założonej w planie finansowym na dany rok obrotowy, (iii) 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 mBank, ale tylko, gdy działania bądź zaniechania pracownika miały bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy i pozycję rynkową mBanku w okresie oceny. Zarząd mBanku za zgodą Komisji ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może modyfikować wysokość planowanego wyniku Grupy mBanku w odniesieniu do sytuacji rynkowej.

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.

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 wartością 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

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

Nadzorczej dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych i jeżeli uzna, iż członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - Management By Objective („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 - Management By Objective („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 tzw. premii uznaniowej. Premia nie jest automatycznie wyliczalna, lecz jej przyznanie i wysokość zależą od wspólnej decyzji Zarządu mBanku.

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu mBankiem

Niżej podane informacje za 2014 r. zawierają następujące pozycje kosztów pracowniczych poniesionych za 2014 r.: koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń społecznych oraz wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji.

Koszty wynagrodzeń 2014 (dane w tys. zł)	
Pion Rynków Finansowych	44 281
Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	145 158
Pion Bankowości Detalicznej	191 437
Pion Operacji i IT	79 550
Pion Finansów	25 277
Pion Zarządzania Ryzykiem	67 355
Pion Generalny	45 353
Zarząd Banku	29 184
mBank	627 595

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku****Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A. z podziałem na:****I. kadre kierowniczą wyższego szczebla**

Lp.	Informacje dotyczące:	Wartość/Komentarz	
1.	Liczba osób	14 osób, w tym 7 członków Zarządu Banku i 7 innych pracowników kadry menedżerskiej mBanku S.A. wyższego szczebla	
2.	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2014 roku	13 345 890 zł	
3.	Wynagrodzenie zmienne za 2014 r. podlegające zasadom Uchwały 258/2011 KNF, przyznane w 2015 r.	*	
4.	Przyznany za 2014 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 2014 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 2014 r., wypłata przysługująca w 2014 roku, w tym:		
6.1.	Gotówka	-	
6.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	2 460 794 zł	Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2012r.
		7 150 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
7.	Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2014 r., jeszcze nieprzysługujący w 2014 roku, w tym:		
7.1.	Gotówka	-	
7.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	13 083 038 zł	Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2012 i 2013
		29 928 akcji	Przeliczenie premii bezgotówkowej na akcje według średniej ceny

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

			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		
9.1.	Liczba osób otrzymujących takie płatności	-	
9.2.	Najwyższa płatność	-	
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 2 marca 2015 roku, tj. na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2014 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2014 rok, przyznanych w 2015 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2014 rok.

Ponadto, w 2014 roku nastąpiło rozliczenie poprzednio funkcjonującego programu opcyjnego obejmującego Członków Zarządu Banku, który nie spełniał zasad Uchwały 258/2011 KNF:

1. rozliczenie gotówkowe transz zrealizowanych w 2014 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach Commerzbanku odroczonej części premii za 2010 i 2011 rok w kwocie 3 015 006 zł.

2. transze zrealizowane w 2014 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach mBanku odroczonej części premii za 2010 i 2011 rok w liczbie 5 612 akcji, co odpowiadało kwocie 1 726 336,72 zł. Wskazana wartość wynika z liczby przyznanych akcji, która została obliczona na podstawie wielkości przyznanej premii i ceny akcji z 30 dni poprzedzających datę przyznania premii za odpowiednie lata.

- II. *pozostali pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*
- brak w 2014 roku

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku

12. Polityka wynagrodzeń - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku S.A., dotyczącej 2014 roku, przez właściwe organy Banku

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

I. kadre kierowniczą wyższego szczebla

Lp.	Informacje dotyczące:	Wartość/Komentarz	
1.	Liczba osób	14 osób, w tym 7 członków Zarządu Banku i 7 innych pracowników kadry menedżerskiej mBanku S.A. wyższego szczebla	
2.	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2014 roku	13 345 890 zł	
3.	Wynagrodzenie zmienne za 2014 r. podlegające zasadom Uchwały 258/2011 KNF, przyznane w 2015 r.	16 635 000 zł	
4.	Przyznany za 2014 rok składnik nieodroczony wynagrodzenia zmiennego podlegający zasadom Uchwały 258/2011 KNF, w tym:		
4.1.	Gotówka	3 555 500 zł	
4.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	3 555 500 zł	
		8 085 akcji	
5.	Naliczony za 2014 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	4 762 000 zł	
5.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	4 762 000 zł	
		10 820 akcji	
6.	Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2014 roku, wypłata przysługująca w 2014 roku, w tym:		
6.1.	Gotówka	-	
6.2.	Instrument finansowy - liczba akcji, wysokość składnika	2 460 794 zł	Wartość części odroczonej premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za 2012 rok
		7 150 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
7.	Składnik odroczony wynagrodzenia zmiennego sprzed 2014 roku, jeszcze nieprzystługujący w 2014 roku, w tym:		
7.1.	Gotówka	-	
7.2.	Instrument finansowy - liczba	13 083 038 zł	Wartość części odroczonej

Grupa mBanku S.A.**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku**

	akcji, wysokość składnika		premii rozliczanej w akcjach mBanku, przyznanej w ramach premii za lata 2012 i 2013
		29 928 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		
9.1.	Liczba osób otrzymujących takie płatności	-	
9.2.	Najwyższa płatność	-	
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

Ponadto, w 2014 roku nastąpiło rozliczenie poprzednio funkcjonującego programu opcyjnego obejmującego Członków Zarządu Banku, który nie spełniał zasad Uchwały 258/2011 KNF:

1. rozliczenie gotówkowe transz zrealizowanych w 2014 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach Commerzbanku odroczonej części premii za 2010 i 2011 rok w kwocie 3 015 006 zł.

2. transze zrealizowane w 2014 roku w ramach rozliczenia opartej na akcjach mBanku odroczonej części premii za 2010 i 2011 rok w liczbie 5 612 akcji, co odpowiadało kwocie 1 726 336,72 zł. Wskazana wartość wynika z liczby przyznanych akcji, która została obliczona na podstawie wielkości przyznanej premii i ceny akcji z 30 dni poprzedzających datę przyznania premii za odpowiednie lata.

Opis programów opcyjnych, obejmujących Członków Zarządu Banku, funkcjonujących przed 2014 rokiem znajduje się w Nocie 44 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 rok.

II. *pozostali pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*
- brak w 2014 roku

Grupa mBanku S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku
