

**2018**

---

**Ujawnienia  
dotyczące adekwatności  
kapitałowej mBanku  
Hipotecznego S.A.  
na dzień 31 grudnia 2018 roku**

## Spis treści

<b>1.</b>	<b>Wstęp</b> .....	<b>2</b>
<b>2.</b>	<b>Zakres konsolidacji ostrożnościowej</b> .....	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym</b> .....	<b>3</b>
<b>4.</b>	<b>Adekwatność kapitałowa</b> .....	<b>3</b>
<b>5.</b>	<b>Fundusze własne</b> .....	<b>4</b>
	5.1. Informacje podstawowe .....	4
	5.2. Struktura funduszy własnych .....	8
<b>6.</b>	<b>Wymogi kapitałowe</b> .....	<b>9</b>
	6.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody .....	9
	6.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....	9
	6.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody wewnętrznych ratingów.....	10
	6.3.1 Wyjaśnienie i przegląd mechanizmów kontroli systemów ratingowych (w tym opis stopnia ich niezależności i zakresów odpowiedzialności) oraz przeglądu systemów ratingowych .....	10
	6.3.2 Opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie.....	10
	6.4. Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych .....	11
	6.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej.....	11
<b>7.</b>	<b>Bufory kapitałowe</b> .....	<b>12</b>
<b>8.</b>	<b>Dźwignia finansowa</b> .....	<b>13</b>
<b>9.</b>	<b>Techniki redukcji ryzyka kredytowego</b> .....	<b>15</b>
	9.1 Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi .....	15
	9.2. Główne rodzaje zabezpieczeń.....	17
	9.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego .....	18
<b>10.</b>	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego</b> .....	<b>19</b>
	10.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje.....	19
	10.2. Informacja ilościowa .....	21
<b>11.</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b> .....	<b>28</b>
<b>12.</b>	<b>Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku</b> ....	<b>31</b>
<b>13.</b>	<b>Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku Hipotecznym S.A., dotyczącej 2018 roku, przez właściwe organy Banku</b> .....	<b>37</b>

## **1. Wstęp**

Adekwatność kapitałowa definiowana jest jako stopień, w jakim ryzyko podejmowane przez Bank (mierzone za pośrednictwem wymogów kapitałowych) może zostać pokryte kapitałem (mierzonym przez fundusze własne) przy określonym poziomie istotności (apetyt na ryzyko) w określonym horyzoncie czasowym. Planowanie i monitorowanie adekwatności kapitałowej odbywa się na następujących dwóch płaszczyznach:

1. Wymogów regulacyjnych (Filar I) – gdzie regulacyjne wymogi kapitałowe porównywane są z regulacyjnymi funduszami własnymi (kapitałem regulacyjnym),
2. Modeli wewnętrznych (Filar II) – gdzie kapitał wewnętrzny wyliczony za pomocą metod wewnętrznych jest porównywany z ustalonymi przez Bank źródłami finansowania kapitału wewnętrznego.

„Polityka informacyjna mBanku Hipotecznego S.A.” określa zakres i zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR). Polityka informacyjna, która została wprowadzona w życie uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, jest opublikowana na stronie internetowej Banku [www.mhipoteczny.pl](http://www.mhipoteczny.pl).

Ujawnienia są publikowane na stronie internetowej Banku w terminie publikacji rocznych sprawozdań finansowych mBanku Hipotecznego S.A. (zwanego dalej Bankiem).

Ogłaszane informacje podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta oraz są zatwierdzane przez Zarząd Banku.

W niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych jednostkowych Banku, z uwagi na to że Bank nie posiada żadnej spółki zależnej.

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

Bank nie posiada żadnej spółki zależnej dlatego też przedstawione dane są danymi jednostkowymi Banku. Bank należy do Grupy Kapitałowej mBanku.

## 3. Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie kapitałów zawartych w sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej do pozycji uwzględnionych w funduszach własnych Banku według stanu na 31 grudnia 2018 roku.

Uzgodnienie	Sprawozdanie finansowe za 2018 rok	Pozycje nieuwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne	Fundusze własne w części dotyczącej kapitału podstawowego Tier I
Kapitały	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
<b>Kapitał podstawowy:</b>	<b>734 719</b>	-	<b>734 719</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000	-	321 000
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719	-	413 719
<b>Zyski zatrzymane:</b>	<b>359 119</b>	<b>(24 615)</b>	<b>334 504</b>
Pozostały kapitał zapasowy	273 082	-	273 082
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	44 800	-	44 800
Wynik roku bieżącego	41 237	(24 615)	16 622
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>	<b>5 481</b>	-	<b>5 481</b>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 477	-	5 477
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	4	-	4
<b>Korekty regulacyjne</b>	-	<b>(141 310)</b>	<b>(141 310)</b>
Wartości niematerialne	-	(39 719)	(39 719)
Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-	(81 585)	(81 585)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-	(5 284)	(5 284)
Dodatkowe korekty wartości	-	(1 351)	(1 351)
Wpływ MSSF 9	-	(13 371)	(13 371)

## 4. Adekwatność kapitałowa

Nadrzędną zasadą zarządzania kapitałem w Banku jest utrzymywanie kapitału na poziomie zapewniającym stabilny rozwój Banku i pokrycie zarówno minimalnego wymogu kapitałowego jak i pozostałych kategorii ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Zarządzanie kapitałem jest oparte na zasadach określonych w Prawie bankowym i dobrych praktykach.

Głównym celem zarządzania kapitałem jest zapewnienie w Banku zasobów kapitałowych wystarczających dla pokrycia ekspozycji na ryzyko, a w szczególności zapewnienie wdrożenia wymaganej kapitalizacji w granicach apetytu na ryzyko.

Bank zarządza kapitałem na pokrycie ryzyka za pomocą systemu limitów i wskaźników wczesnego ostrzegania, opierając trzon koncepcji o zasady sformułowane w ramach nadzoru skonsolidowanego w grupie kapitałowej wspierające realizację strategicznych celów kapitałowych. Bank działa w ramach zasad polityki zarządzania i planowania kapitałowego, których celem jest zapewnienie efektywnego wykorzystania dostępnego kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania

bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) 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 Banku zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

## **5. Fundusze własne**

Na fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. W Banku nie identyfikuje się kapitału dodatkowego Tier I. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiono w pkt 5.1. W pkt. 5.2 przedstawiono strukturę funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku.

### **5.1. Informacje podstawowe**

#### **KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**

##### Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

Na dzień 31 grudnia 2018 roku w pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny oraz kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej pomniejszony o koszty emisji Banku. W przypadku emisji, które miały miejsce po 28 czerwca 2013 roku, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem CRR, Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na zaliczenie ich do kapitału podstawowego Tier I.

<b>Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne</b>	<b>31.12.2018</b>
Zarejestrowany kapitał akcyjny	321 000
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	413 719
<b>Razem</b>	<b>734 719</b>

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 35 i 36 sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2018 rok.

##### Skumulowane inne całkowite dochody

W pozycji Skumulowane inne całkowite dochody zaprezentowano niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku w kwocie 5 481 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku.

<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>5 477</b>
- niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych	6 762
- podatek odroczony	(1 285)
<b>Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia</b>	<b>4</b>
- zyski aktuarialne	5
- podatek odroczony	(1)
<b>Skumulowane inne całkowite dochody, razem</b>	<b>5 481</b>

#### Pozostałe kapitały rezerwowe

Pozostałe kapitały rezerwowe stanowi pozostały kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku i przeznaczony na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa. Na 31 grudnia 2018 roku pozostałe kapitały rezerwowe wyniosły 273 082 tys. zł.

#### Fundusz ogólnego ryzyka bankowego

Bank przenosi część zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianych ryzyk oraz przyszłych strat. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego podlega podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia. Na dzień 31 grudnia 2018 roku fundusz ogólnego ryzyka bankowego wynosił 44 800 tys. zł.

#### Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2018 roku. Zysk netto osiągnięty przez mBank Hipoteczny S.A. w I półroczu 2018 roku wyniósł 16 622 tys. zł. Zgodnie z decyzją z dnia 27 sierpnia 2018 roku Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie zysku netto za I półrocze 2018 roku do kapitału podstawowego Tier I w kwocie 16 622 tys. zł.

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

#### Wartości niematerialne

Zgodnie z Art. 37 Rozporządzenia CRR, wartości niematerialne uwzględniane są w rachunku kapitału podstawowego Tier I po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku uwzględniono kwotę 39 719 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych.

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

Bank, stanowiący instytucję obliczającą kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą IRB, zobligowany jest do uwzględniania w kalkulacji funduszy własnych kwot ujemnych będących wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty. Zgodnie z Art. 36 ust. 1 pkt d) Rozporządzenia CRR, kwoty ujemne z tytułu obliczeń, o których mowa w Art. 158 i 159 Rozporządzenia CRR, zostały uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I na dzień 31 grudnia 2018 roku w wysokości 81 585 tys. zł.

#### Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2018 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za okres od 1 lipca 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku ujętych w rachunku zysków i strat w wysokości 5 284 tys. zł. Zastosowane podejście zgodne jest z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

#### Dodatkowe korekty wartości

Zgodnie z Art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I mBanku Hipotecznego S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 351 tys. zł.

### **KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**

W Banku na 31 grudnia 2018 roku nie zidentyfikowano instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I.

## **KAPITAŁ TIER II**

### Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane

Zgodnie z decyzją z dnia 7 stycznia 2016 roku mBank Hipoteczny S.A. uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do kapitału Tier II środków pieniężnych w kwocie 100 000 tys. zł zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 12 listopada 2015 roku pomiędzy mBankiem Hipotecznym S.A. i mBank S.A. z terminem spłaty w dniu 15 grudnia 2025 roku. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku do kapitału Tier II została zaliczona pełna kwota pożyczki czyli 100 000 tys. zł.

Zgodnie z decyzją z dnia 27 sierpnia 2018 roku mBank Hipoteczny S.A. uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych w kwocie 100 000 tys. zł zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 12 lipca 2018 roku pomiędzy mBankiem Hipotecznym S.A. i mBank S.A. z terminem spłaty w dniu 15 grudnia 2028 roku. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku do kapitału Tier II została zaliczona pełna kwota pożyczki czyli 100 000 tys. zł.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku 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 kapitałowych uwzględnianych w funduszach własnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku zaprezentowano na kolejnej stronie w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik II do Rozporządzenia nr 1423/2013.

## **ŁĄCZNY KAPITAŁ**

W pozycji łącznego kapitału zaprezentowano kwotę funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku stanowiących sumę kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II. Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły 1 133 394 tys. zł.

**mBank Hipoteczny S.A.**  
**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej mBanku Hipotecznego S.A.**  
**na dzień 31 grudnia 2018 roku**

**Główne cechy instrumentów kapitałowych**

			Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F	Seria G	Seria H
1	Emitent	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.	mBank Hipoteczny S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>									
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Pożyczki podporządkowane – Prawo Bankowe Art. 127 ust. 1	Pożyczki podporządkowane – Prawo Bankowe Art. 127 ust. 1	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	100 PLN	100 PLN	50 PLN	85 PLN	40 PLN	100 PLN	100 PLN	140 PLN	100 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	W walucie emisji: 100 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 100 mln PLN	W walucie emisji: 100 mln PLN; w walucie sprawozdawczej: 100 mln PLN	50 mln PLN	85 mln PLN	40 mln PLN	100 mln PLN	10 mln PLN	14 mln PLN	10 mln PLN
9a	Cena emisyjna	100,00%	100,00%	100 PLN	100 PLN	100 PLN	100 PLN	1 000 PLN	1 000 PLN	1 000 PLN
9b	Cena wykupu	100,00%	100,00%	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	16-10-2012	16-11-2015	18-03-1999	15-03-2000	20-01-2006	23-11-2012	13-11-2014	24-07-2015	02-06-2016
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	19-12-2022	15-12-2025	Bez określonego	Bez określonego	Bez określonego	Bez określonego	Bez określonego	Bez określonego	Bez określonego
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>									
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	PLN WIBOR 3M+3,5%	PLN WIBOR 3M+3,5%	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	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	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	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	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	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	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	Najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezdadne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy



## 5.2 Struktura funduszy własnych

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik VI do Rozporządzenia nr 1423/2013. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu dla odbiorców, zakres ujawnień w poniższej tabeli ograniczono do pozycji niezerowych.

<b>Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)</b>		<b>Kwota w dniu ujawnienia (wg stanu na 31.12.2018 r.)</b>
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	734 719
3	Skumulowane inne całkowite dochody (z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	5 481
	Pozostałe kapitały rezerwowe	273 082
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	44 800
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	16 622
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 074 704</b>
	<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
7	Dodatkowe korekty wartości	(20 006)
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	(39 719)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(81 585)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(141 310)</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>933 394</b>
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>933 394</b>
	<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	200 000
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>200 000</b>
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>200 000</b>
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>1 133 394</b>
60	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>6 975 276</b>
	<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>	
61	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>13,38%</b>
62	<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>13,38%</b>
63	<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>16,25%</b>
64	<b>Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) CRR powiększony o wymogi utrzymywania 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)</b>	<b>4,88%</b>
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,88%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00%
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>7,38%</b>

## **6. Wymogi kapitałowe**

### **6.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody**

mBank Hipoteczny S.A. otrzymał zgodę wydaną przez Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) 14 sierpnia 2012 roku we współpracy z KNF (pismo KNF z dnia 27 sierpnia 2012 roku) na stosowanie 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. Na podstawie zgody wydanej 2 kwietnia 2014 roku przez BaFin we współpracy z KNF (pismo KNF z dnia 10 kwietnia 2014 roku) Bank rozszerzył stosowanie metody IRB slotting approach o kolejne modele ratingowe.

Pismem z dnia 12 grudnia 2013 roku Bank poinformował KNF o rozszerzeniu planu stopniowego wdrożenia metody wewnętrznych ratingów w mBanku Hipotecznym S.A. o klasę ekspozycji detalicznych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych.

W Banku trwają prace – zainicjowane złożeniem w II połowie 2016 roku Wniosku prewalidacyjnego, nad uzyskaniem zgody od Nadzoru na objęcie metodą A-IRB portfela detalicznego pozyskiwanego w ramach współpracy z mBankiem S.A. w oparciu o adaptację modeli stosowanych w mBanku S.A. W IV kwartale 2017 roku Bank uzyskał oficjalne stanowisko polskiego (KNF) i europejskiego (EBC) nadzoru będące efektem spostrzeżeń ze zrealizowanej w IV kwartale 2016 inspekcji jak i odpowiedzi Banku na zaadresowane na początku 2017 roku przez KNF wstępne wyniki oceny.

Istotną część zidentyfikowanych podczas inspekcji zaleceń Bank zaadresował m.in. poprzez przebudowę modelu LGD, natomiast spełnienie wszystkich oczekiwań Nadzoru Grupa mBanku zamierza zrealizować w 2019 roku czego efektem będzie złożenie finalnego Wniosku o stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela detalicznego pozyskiwanego w ramach współpracy z mBankiem S.A. Na potrzeby złożenia finalnego wniosku został powołany w czerwcu 2018 roku zespół projektowy. W chwili obecnej trwa proces akceptacji zmian w modelu przez Nadzór (KNF, EBC).

W kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku, całkowity wymóg kapitałowy został wyznaczony z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody IRB zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Jednocześnie fundusze własne zostały wyznaczone z zastosowaniem pomniejszenia wynikającego z metody IRB i kształtowały się na poziomie wyższym niż 80% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego (tzw. floor regulacyjny), zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

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

Kluczowym elementem procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest mechanizm zakładający utrzymywanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym zdolność do absorpcji nieoczekiwanych strat z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka wynikających z prowadzonej przez Bank działalności. Cel ten realizowany jest w ramach procesu ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który poprzez mechanizmy szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego, wzmacnia powiązania między profilem (poziomem) ryzyka, mechanizmem zarządzania ryzykiem oraz posiadanym kapitałem.

Poprzez realizację procesu ICAAP, Bank dokonuje bieżącej jak i przyszłej oceny adekwatności kapitałowej w kontekście konieczności jej utrzymania, nawet w bardzo trudnych warunkach ekonomicznych oraz zapewnia, że instytucja posiada adekwatny kapitał wewnętrzny w stosunku do profilu ryzyka. Proces podlega regularnym przeglądom realizowanym przez Zarząd Banku a nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą.

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wartość, niezbędna do pokrycia istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności w ramach procesu inwentaryzacji ryzyka - stanowi sumę kapitału ekonomicznego na pokrycie rodzajów ryzyka uwzględnianych w procesie kalkulacji kapitału ekonomicznego oraz kapitału na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudno mierzalnych).

Kapitał ekonomiczny wyznaczany jest za pomocą odpowiednich metod ilościowych pozwalających w sposób adekwatny odzwierciedlić poziom ryzyka. Obecnie łączny kapitał ekonomiczny obejmuje następujące składowe:

- kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyka kredytowego,
- kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyka rynkowego,
- kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyka biznesowego.

Kapitał na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka (w tym trudno mierzalnych) jest szacowany zgodnie z zasadami zdefiniowanymi w procesie ICAAP.

System zarządzania ryzykiem jest powiązany z zarządzaniem kapitałem i procesem jego planowania. Apetyt na ryzyko jest definiowany, jako akceptowany poziom ryzyka określony wartościowo, a wyrażony za pomocą kapitału wewnętrznego, co definiuje Strategia zarządzania ryzykiem Banku.

### **6.3. Dodatkowe informacje w zakresie stosowania metody wewnętrznych ratingów**

#### **6.3.1 Wyjaśnienie i przegląd mechanizmów kontroli systemów ratingowych (w tym opis stopnia ich niezależności i zakresów odpowiedzialności) oraz przeglądu systemów ratingowych**

W odniesieniu do portfeli objętych metodą IRB, modele ratingowe wykorzystywane w obszarze kredytowania specjalistycznego w portfelu komercyjnym podlegają procesowi monitoringu wykonywanemu z co najmniej roczną częstotliwością przez Właścicieli modeli niezależnych od Użytkowników modeli. Prowadzony monitoring obejmuje analizy na poziomie indywidualnych przypadków, jak i analiz portfelowych. Częstsza weryfikacja systemu ratingowego przez Właścicieli modeli uzależniona jest od wystąpienia czynników (wewnętrznych i/lub zewnętrznych) mogących mieć istotny wpływ na zmianę wartości parametrów składowych modelu. Efektywność elementów systemu ratingowego jest także badana na bieżąco przez Właścicieli modeli w przypadku kredytów, dla których wystąpiło niewykonanie zobowiązania.

Modele ratingowe dla portfela komercyjnego podlegają także procesowi rocznej walidacji dokonywanej przez Jednostkę Walidacyjną, która jest niezależna od jednostek odpowiedzialnych za budowę, przebudowę oraz użytkowanie modeli ratingowych w Banku. Walidacja systemu ratingowego dla obszaru kredytowania specjalistycznego ma charakter jakościowy i ilościowy. Walidacja jakościowa obejmuje swoim zakresem m.in. ocenę zasad konstrukcji modelu, badanie poprawności teoretycznej oraz poprawności implementacji modeli ratingowych, analizę jakości danych wykorzystanych do budowy modelu. W ramach walidacji ilościowej oceniane jest przede wszystkim funkcjonowanie modelu pod względem mocy dyskryminacyjnej modelu, jak również stabilności modelu.

System ratingowy dla obszaru kredytowania specjalistycznego podlega także rocznym przeglądom systemów ratingowych Banku. Departament Audytu Wewnętrznego w ramach przeglądu ocenia ład korporacyjny, zasady segmentacji i prawidłowość wyznaczania wymogu kapitałowego, testy warunków skrajnych stosowane w ocenie adekwatności kapitałowej, integralność procesu nadawania ocen ratingowych, metody ograniczania ryzyka kredytowego oraz proces zarządzania jakością danych.

#### **6.3.2 Opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie**

W odniesieniu do portfeli objętych metodą IRB – portfel komercyjny, kredytowanie specjalistyczne z wykorzystaniem kategorii nadzorczych - Bank dokonuje kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (koszyk 3) oraz portfelową (koszyk 1 i 2). Bank nie wykorzystuje do pomiaru utraty wartości dla tego portfela parametrów PD i LGD w rozumieniu własnych oszacowań parametrów wg wewnętrznego modelu ratingowego. Bank dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 9

Kwota poniesionych strat w 2018 roku była wyższa od kwoty poniesionych strat w 2017 roku. Głównym czynnikiem, który spowodował wzrost, była konieczność utworzenia odpisu dla stwierdzonych przypadków niewykonania zobowiązania, brak konieczności dotworzenia odpisów dla nowych przypadków niewykonania zobowiązania oraz poprawa czynników mających wpływ na oszacowania LGD w analizie portfelowej – poprawa wskaźnika oznaczającego relację wartości zaangażowania do wartości zabezpieczeń.

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

Bank utrzymuje współczynniki kapitałowe powyżej minimalnych poziomów, jakie wynikają z przepisów Rozporządzenia CRR, a także powyżej poziomów jakich oczekiwał od Banku w 2018 roku nadzór bankowy (łączny współczynnik kapitałowy – 12,875%, współczynnik kapitału Tier I – 10,875%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 9,375%).

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

Współczynniki kapitałowe 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.

#### **6.5. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej**

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku według stanu na 31 grudnia 2018 roku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, kalkulowane przy zastosowaniu metody IRB slotting approach oraz metody standardowej dla ekspozycji stale wyłączonych z metody IRB i ekspozycji podlegających czasowemu wyłączeniu,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne, kalkulowaną przy zastosowaniu metody wskaźnika bazowego.

W Banku nie występuje portfel handlowy, dlatego też Bank nie kalkuluje kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do pozostałych rodzajów ryzyka.

		Aktywa ważone ryzykiem	Minimalne wymogi kapitałowe
		31.12.2018	31.12.2018
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	6 711 121	536 890
2	W tym metoda standardowa	2 579 423	206 354
3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	4 131 698	330 536
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	12 030	962
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	12 030	962
23	Ryzyko operacyjne	252 125	20 180
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	252 125	20 180
<b>29</b>	<b>Łącznie</b>	<b>6 975 276</b>	<b>558 032</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**  
**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej mBanku Hipotecznego S.A.**  
**na dzień 31 grudnia 2018 roku**

Tabela poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe dla których wymóg został skalkulowany metodą IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Oczekiwane straty
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	-	-	50%	-	-	-
	2,5 roku lub więcej	5 931	-	70%	5 932	4 153	23
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	106 076	140 088	70%	106 212	74 348	425
	2,5 roku lub więcej	4 204 152	1 339 303	90%	4 213 835	3 792 452	33 711
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	2 525	-	115%	2 538	2 919	71
	2,5 roku lub więcej	142 990	-	115%	145 503	167 327	4 074
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	-	-	-
	2,5 roku lub więcej	17 299	-	250%	17 308	43 271	1 385
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	95 125	-	-	131 659	-	65 829
	2,5 roku lub więcej	153 592	-	-	252 660	-	126 330
<b>Łącznie</b>	<b>Poniżej 2,5 roku</b>	<b>203 726</b>	<b>140 088</b>		<b>240 409</b>	<b>77 267</b>	<b>66 325</b>
	<b>2,5 roku lub więcej</b>	<b>4 523 964</b>	<b>1 339 303</b>		<b>4 635 238</b>	<b>4 007 203</b>	<b>165 523</b>

*Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczenia kredytowego*

Kategorie ekspozycji	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie	
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1 Rządy centralne lub banki centralne	1 085 686	-	1 085 686	-	-	0%
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	57 003	-	180 329	-	36 066	20%
3 Podmioty sektora publicznego	53 436	-	-	-	-	0%
6 Instytucje	130 335	-	130 335	-	28 002	21%
7 Przedsiębiorstwa	69 891	-	-	-	-	0%
8 Detaliczne	778 394	13 698	778 394	6 849	588 950	75%
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	5 408 015	10 464	5 408 015	5 225	1 923 574	36%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	13 465	563	13 465	281	14 854	108%
15 Ekspozycje kapitałowe	8	-	8	-	8	100%
<b>17 Łącznie</b>	<b>7 596 233</b>	<b>24 725</b>	<b>7 596 232</b>	<b>12 355</b>	<b>2 591 454</b>	<b>34%</b>

*Zestawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka*

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							Łącznie	W tym bez ratingu
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
1 Rządy centralne lub banki centralne	1 085 686	-	-	-	-	-	-	1 085 686	1 085 686
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	180 329	-	-	-	-	-	180 329	180 329
6 Instytucje	74 331	-	-	56 004	-	-	-	130 335	-
8 Detaliczne	-	-	-	-	785 211	-	32	785 243	785 243
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	5 379 431	-	-	19 881	13 928	5 413 240	5 413 240
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-	-	-	11 530	2 216	13 746	13 746
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	8	8	8
<b>17 Łącznie</b>	<b>1 160 017</b>	<b>180 329</b>	<b>5 379 431</b>	<b>56 004</b>	<b>785 211</b>	<b>31 419</b>	<b>16 176</b>	<b>7 608 587</b>	<b>7 478 252</b>

## 7. Bufory kapitałowe

Na podstawie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz stosownej aktualizacji ustawy Prawo Bankowe począwszy od stycznia 2016 mBank Hipoteczny S.A. zobowiązany jest utrzymywać określone bufory kapitałowe:

- Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 1,875%,
- Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji, który obecnie wynosi 0%.
- Wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3%

Zagraniczne ekspozycje kredytowe w mBanku Hipotecznym S.A. stanowią mniej niż 2% łącznych ekspozycji

ważonych ryzykiem, dlatego w tabeli dot. rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego całość portfela została przypisana Polsce. W tabeli do lokalizacji instytucji zostały przypisane ekspozycje z krajów: Niemcy, Austria, Belgia, Szwajcaria, które łącznie stanowią 0,005% całkowitej wartości ekspozycji pierwotnych Banku.

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego według stanu na 31 grudnia 2018

	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych		Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych	Wskaźnik bufora antycyklicznego
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Ogółem		
		010	020	070	100		
010	Polska	6 212 236	4 875 647	202 191	202 191	100	-

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego według stanu na 31 grudnia 2018

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
010	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 975 276
020	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	-
030	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-

## 8. Dźwignia finansowa

Wyliczenia regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2018 roku dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej: „Rozporządzenie 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkuluje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kapitał Tier I do wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a.

**mBank Hipoteczny S.A.**  
**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej mBanku Hipotecznego S.A.**  
**na dzień 31 grudnia 2018 roku**

W tabeli poniżej zaprezentowano informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 2018 roku oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: „Rozporządzenie 2016/200”).

<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	12 351 587
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(127 939)
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>	<b>12 223 648</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	59 521
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	35 342
7	(Odliczenia aktywów wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	(54 902)
11	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>39 961</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 506 428
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(1 345 900)
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>160 528</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU-19a	<b>(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))</b>	<b>(74 331)</b>
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>933 394</b>
21	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>12 349 806</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>7,56%</b>
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

Tabela poniżej prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2018.

		<b>31.12.2018</b>
		<b>Kwota mająca zastosowanie</b>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	12 385 908
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(3 314)
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	160 528
EU-6A	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	(74 331)
7	Inne korekty	(118 985)
<b>8</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>12 349 806</b>

Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz czynników wpływających na wskaźnik dźwigni.

Ujawnianie informacji jakościowych		
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W Banku funkcjonuje Instrukcja monitorowania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, która określa ramy organizacyjne oraz reguluje proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku. Zawiera ona zakres i podział obowiązków w ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni finansowej na 31 grudnia 2018 roku w porównaniu do końca grudnia 2017 roku jest wyższy o 0,15 pp. Zmiana spowodowana była zwiększeniem ekspozycji całkowitej przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej podlega stałemu monitorowaniu. Bank monitoruje poziom wskaźnika dźwigni finansowej w oparciu o kwartalną informację, analizuje ewentualne istotne zmiany oraz ich przyczyny.

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej powyżej wysokości 5% uznawany jest za bezpieczny i nie wymaga podejmowania dodatkowych działań. W razie spadku wskaźnika poniżej wskazanego poziomu, Komitet ALCO rozważy podjęcie stosownych czynności.

W ramach obowiązującego systemu informacji zarządczej, raport o aktualnym poziomie wskaźnika dźwigni finansowej oraz ewentualnych zagrożeniach co do zachowania bezpiecznych poziomów wskaźnika, z uwzględnieniem wpływu obecnych i możliwych do przewidzenia w przyszłości strat, wpływu obecnej dynamiki oraz planowanej dynamiki akcji kredytowej przedkładany jest do wiadomości Komitetu ALCO. Proces analizy realizowany jest poprzez kontrolę realizacji strategii, planów oraz prognoz finansowych.

## **9. Techniki redukcji ryzyka kredytowego**

### **9.1 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 zobowiązań.

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał kredytowych instrumentów pochodnych.

#### *Zabezpieczenia*

Podejmowane przez Bank ryzyko kredytowe w drodze udostępniania klientom produktów kredytowych może być pomniejszane poprzez zabezpieczenia. Rodzaje zabezpieczeń akceptowanych przez Bank oraz zasady ich ustanawiania opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych Banku.

Zasady wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami są opisane w obowiązujących politykach i procedurach Banku. Ważnym elementem polityki zabezpieczeń jest założenie, że podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, Bank dąży do uzyskania zabezpieczenia o jak najwyższej jakości oraz wartości adekwatnej do skali ryzyka.

Wypełnianie ochronnej roli przez zabezpieczenia następuje zgodnie z warunkami omówionymi w części „Główne rodzaje zabezpieczeń”. Bank regularnie monitoruje jakość zabezpieczeń,



monitoringowi podlega w szczególności skuteczność prawnego ustanowienia zabezpieczenia, wycena wartości zabezpieczenia oraz aktualność dokumentacji np. cesji praw z umowy zabezpieczeń.

#### *Zabezpieczenia na nieruchomościach*

W procesie udzielania kredytów hipotecznych Bank dokonuje oceny i ustalania wartości zabezpieczeń zgodnie z zapisami ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz Regulaminem ustalania bankowo – hipotecznej wartości nieruchomości (zwanego dalej Regulaminem), zatwierdzonym przez KNF.

Proces ustalania bankowo – hipotecznej wartości nieruchomości (zwanej dalej BHWN) realizowany jest przez pracowników Banku spełniających wymogi kompetencyjne określone w Regulaminie. Podstawą do ustalenia BHWN jest ekspertyza bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości sporządzana zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami. Ustalona przez pracownika Banku BHWN zapewnia adekwatność zabezpieczenia w całym okresie trwania umowy i stanowi podstawę do wyznaczenia maksymalnej kwoty kredytu, zgodnie z zapisami Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

#### *Obszar detaliczny (portfel kredytów pozyskanych w ramach współpracy z mBank S.A.)*

Bank starannie selekcjonuje nieruchomości, które mogą stanowić przedmiot zabezpieczenia. W ramach procesu oceny zabezpieczenia dokonywana jest analiza cech nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie oraz analiza płynności lokalnego rynku nieruchomości podobnych skutkujące przypisaniem nieruchomości do określonego segmentu tj. nieruchomość typowa/nietypowa. Stosowana segmentacja ma na celu zapewnienie założonej skuteczności odzysku z przyjmowanego zabezpieczenia.

Bank stosuje dodatkowe ograniczenia w zakresie relacji kwoty kredytu do poziomu ustalonej rzeczywistej wielkości, odzwierciedlającej aktualny poziom cen dla nieruchomości podobnych na rynku. Wskaźnik nie może przekroczyć:

- 80% ustalonej rzeczywistej wielkości dla typowych nieruchomości mieszkalnych,
- 70% ustalonej rzeczywistej wielkości dla nietypowych nieruchomości mieszkalnych.

W przypadku objęcia kredytu ubezpieczeniem niskiego wkładu własnego, Bank dopuszcza udzielenie kredytu w kwocie przekraczającej wskazane wyżej wskaźniki, jednak nie więcej niż do wysokości ustalonej BHWN.

Bank cyklicznie monitoruje wartość i jakość posiadanych prawnych zabezpieczeń portfela kredytów hipotecznych. W ramach tego procesu dla nieruchomości mieszkalnych Bank dokonuje analizy zmian cen nieruchomości na rynku w celu zidentyfikowania przesłanek utraty wartości dla ekspozycji kredytowej.

#### *Obszar korporacyjny*

Bank przestrzega zasady, że zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych, wartość wskaźnika LTV (ang. Loan to Value - wskaźnik kwoty kredytu do BHWN) nie może przekroczyć 100%. Dodatkowo w Polityce Kredytowej Banku ustalone zostały maksymalne wysokości wskaźnika LTV w zależności od rodzaju kredytowanej nieruchomości i wynoszą one<sup>1</sup>:

- 90% dla nieruchomości biurowych, handlowych i magazynowych oraz
- 80% dla deweloperów mieszkaniowych i hoteli.

---

<sup>1</sup> Bank zdefiniował trzy poziomy kryterium: w pełni zgodne z Polityką kredytową Banku, wyjątek od Polityki kredytowej oraz poza Polityką kredytową (kryteria knock-out)

Bank cyklicznie monitoruje wartość nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia. Monitoringiem objęte są również zabezpieczenia wpisane do Rejestru Zabezpieczeń Listów Zastawnych. Zasady monitorowania wartości zabezpieczeń opisane są w szczegółowych przepisach wewnętrznych Banku.

W ramach monitoringu kredytów korporacyjnych weryfikowany jest stan prawny nieruchomości, na których ustanowione są hipoteki na rzecz Banku. Weryfikacja odbywa się poprzez wgląd do księgi wieczystej przez stronę internetową Ministerstwa Sprawiedliwości.

W cyklach miesięcznych jest monitorowana i raportowana do Zarządu Banku ważność polis ubezpieczeniowych nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne na rzecz Banku.

## **9.2. Główne rodzaje zabezpieczeń**

### Obszar detaliczny

#### ■ Hipoteka na nieruchomości

W kredytach hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka na kredytowanej (lub innej) nieruchomości. Bank akceptuje jedynie hipotekę wpisaną na pierwszym miejscu. Wysokość wpisu hipotecznego jest równa 150% wartości ekspozycji na moment jej udzielenia. Bank zabezpiecza się wyłącznie na tych nieruchomościach, do których rodzaj przysługującego prawa wskazany został w ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych jako dopuszczalne zabezpieczenie.

#### ■ Ubezpieczenie pomostowe

Dla kredytów, dla których docelowym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, do czasu jej ustanowienia stosuje się tzw. ubezpieczenie pomostowe.

#### ■ Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką

W przypadku wszystkich kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości Bank wymaga zapewnienia ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych w całym okresie obowiązywania umowy kredytowej.

#### ■ Roszczenie o ustanowienie hipoteki w przyszłości

W przypadku kredytów udzielanych na zakup nieruchomości od dewelopera do czasu wydzielania nabywanej nieruchomości z księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości objętej inwestycją, w dziale IV wpisywane jest na rzecz Banku roszczenie o ustanowienie hipoteki w przyszłości na nabywanej nieruchomości. Zabezpieczenie to przewidziane jest w ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych i jest stosowane obok ubezpieczenia pomostowego.

#### ■ Przelew wierzytelności z umowy deweloperskiej

W przypadku kredytów udzielanych na zakup nieruchomości od dewelopera, Bank wymaga przelewu wierzytelności wynikającej z umowy zawartej pomiędzy deweloperem a klientem, która w przypadku niedojścia do skutku umowy przyrzeczonej zabezpiecza roszczenie Banku w zakresie wypłaconej kwoty kredytu.

### Obszar korporacyjny

W kredytach hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka na kredytowanej nieruchomości. Bank akceptuje jedynie hipotekę wpisaną na pierwszym miejscu. Bank zabezpiecza się wyłącznie na tych nieruchomościach, do których rodzaj przysługującego prawa wskazany został w ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych jako dopuszczalne zabezpieczenie.

Dodatkowe zabezpieczenia stosowane przez Bank dla kredytów w obszarze korporacyjnym:

- oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 kpc;
- cesja z umów najmu;
- cesja z polisy ubezpieczeniowej;
- zastaw na udziałach w spółce kredytobiorcy lub zastaw na udziałach w spółce komplementariusza kredytobiorcy;
- zastaw na rachunku bankowym kredytobiorcy;
- pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy.

#### Obszar budżetowy

W przypadku kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego (JST) oraz kredytów poręczanych przez JST udzielonych powołanym przez nie spółkom celowym oraz zakładom opieki zdrowotnej, obowiązkowymi prawnymi zabezpieczeniami spłaty udzielonego kredytu są:

- dla JST - Weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
- dla zakładów opieki zdrowotnej i spółek celowych powołanych przez JST - Poręczenie JST według prawa cywilnego;

Zabezpieczeniem dodatkowym spłaty kredytu mogą być:

- hipoteka na nieruchomości;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej budowy od wszelkich ryzyk budowlanych prowadzonej na nieruchomości;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką;
- cesje lub zastaw na wierzytelnościach z tytułu umów najmu;
- gwarancja bankowa;
- zastaw na prawach, w tym zastaw na udziałach w spółce celowej;
- przystąpienie do długu kredytowego.

Wartości ekspozycji według rodzaju uznanego zabezpieczenia w podziale na klasy ekspozycji zostały przedstawione w Nocie 6.3. niniejszego dokumentu. Bank jako uznane zabezpieczenia wykorzystuje ochronę kredytową nieruchomości w postaci poręczeń jednostek samorządu terytorialnego, które spełniają wymogi Rozporządzenia CRR.

### **9.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego**

Ze względu na zawężony ustawowo zakres działania, Bank jest narażony na zwiększone ryzyko koncentracji na rynku nieruchomości. Biorąc to pod uwagę, Bank dąży do maksymalnej, dostępnej dywersyfikacji ryzyka kredytowego oraz unikania jego nadmiernej koncentracji, co polega na ograniczaniu zaangażowania w pojedyncze podmioty oraz grupy inwestorów powiązanych. Ograniczeniu tak rozumianej koncentracji służy systematyczne zwiększanie udziału hipotecznych kredytów detalicznych w bilansie Banku.

W celu aktywnego zarządzania ryzykiem koncentracji, w Banku istnieje wewnętrzny system limitowania koncentracji ryzyka rynkowego i kredytowego. Jednocześnie Bank przestrzega wytycznych nadzorczych dotyczących limitów kredytowania i koncentracji. Limity ryzyka stanowią wartości progowe, których przestrzeganie ma zapewnić realizację celów przy dostępnych zasobach. Struktura i wysokość limitów jest ustalana przez Zarząd Banku, a wszystkie przypadki przekroczenia wewnętrznych limitów koncentracji są raportowane Zarządowi Banku niezwłocznie po ich wystąpieniu.

Ze względu na coraz większe zróżnicowanie pomiędzy poszczególnymi segmentami rynku nieruchomości, Bank uwzględnia koncentrację w odrębne typy finansowanych nieruchomości przy opracowywaniu polityki finansowania nieruchomości przychodowych i planów sprzedaży oraz w bieżących decyzjach kredytowych w danym segmencie. W Banku są ustanowione i monitorowane limity zaangażowania w poszczególne segmenty rynku nieruchomości, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

Dodatkowo, Bank śledzi rynek pod kątem jego zróżnicowania geograficznego w celu identyfikacji rynków o zmieniającym się nasyceniu w poszczególnych segmentach nieruchomości. W związku z tym Bank kontroluje ryzyko wynikające z koncentracji geograficznej poprzez ustanawianie i monitorowanie limitów na finansowanie projektów w poszczególnych województwach.

Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka wynikającego z zaangażowania w tej samej walucie, Bank monitoruje w trybie miesięcznym strukturę walutową portfela zaangażowań.

Bank prowadzi kontrolę limitu koncentracji zaangażowań na pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który wynosi 25% uznanego kapitału Banku, a ponadto w trybie dziennym monitoruje ekspozycje pod kątem przekroczenia 10% uznanego kapitału Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Bank analizuje kluczowe koncentracje ryzyka rynkowego związane z jego działalnością i zdarzeniami biznesowymi. W ramach analizy koncentracji ryzyka, Bank monitoruje między innymi oddziaływanie zmian czynników ryzyka rynkowego, takich jak: kursy walut, stopy procentowe.

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

### **10.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje**

#### *Definicja ekspozycji przeterminowanych*

Jako zaangażowania przeterminowane przyjmuje się zaangażowania wobec klientów, dla których przynajmniej jedna z należności jest przeterminowana o jeden dzień lub więcej dni. Przy czym dla portfela udzielonego przy współpracy z mBankiem S.A. zaangażowanie przeterminowane to zaangażowanie na opóźnionych kontraktach (o jeden lub więcej dni). Dla kredytów i pożyczek przeterminowanych krócej niż o 90 dni nie rozpoznaje się utraty wartości, chyba że inne dostępne informacje świadczą o jej wystąpieniu. W rzadkich przypadkach dla kredytów i pożyczek przeterminowanych dłużej niż o 90 dni Bank nie rozpoznaje utraty wartości jeżeli istnieją szczególne przesłanki świadczące o braku utraty wartości tych kredytów i pożyczek

#### *Definicja ekspozycji o utraconej wartości*

Bank dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 9.

#### Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W obszarze kalkulacji odpisów i rezerw dla portfela pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym.

### Utrata wartości

Za przesłankę utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych danego dłużnika uznaje się zdarzenie ryzyka kredytowego, w wyniku którego na podstawie posiadanych informacji Bank uznaje, że dłużnik najprawdopodobniej nie spłaci w całości danego zobowiązania kredytowego bez realizacji przyjętych zabezpieczeń

Dla portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązaną z tytułu danego produktu jest w stanie default, to znaczy:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- wierzytelność kredytowa zostaje sprzedana ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) przez dłużnika,
- został dokonany odpis z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia się wiarygodności kredytowej klienta.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest również za obarczoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy:

- prowadzone są działania windykacyjne na etapie sądowym lub kontrakt jest przygotowywany do spisania w straty,
- miała miejsce wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego,
- dana transakcja została uznana za wyłudzenie (miało miejsce sfałszowanie lub podanie nieprawdziwych danych w dokumentach potwierdzających tożsamość dłużnika lub dotyczących przyjętego zabezpieczenia).

### Utrata wartości portfel korporacyjny

W przypadku ekspozycji korporacyjnych tzn. wszystkich niedetalicznych ekspozycji kredytowych Banku (portfel kredytowania specjalistycznego, deweloperów mieszkaniowych, portfel JST oraz pozostałe ekspozycje komercyjne), utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność utworzenia odpisu aktualizującego/rezerw. Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- a) nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- b) wystąpiły opóźnienia w płatnościach o ponad 90 dni. Którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni, z zastrzeżeniem że kwota przeterminowana przekracza 3 000 PLN,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

Następujące elementy stanowią twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania i oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji:

- a) dokonanie odpisu z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej dłużnika,
- b) zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianami jej wiarygodności kredytowej,
- c) zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji,
- d) złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku,
- e) postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku,
- f) oszustwo ze strony klienta (dostarczenie nieprawdziwych danych w momencie udzielenia kredytu bądź w momencie jego monitorowania, wyłudzenie kredytu itp.),
- g) wypowiedzenie umowy (całości lub części) i/lub wszczęcie działań windykacyjnych.

Oprócz przesłanek twardych, które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajście zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

## **10.2. Informacja ilościowa**

### *Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego*

Bank ustalając wartość ekspozycji stosuje następujące korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego:

- korekty dotyczące odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji indywidualnie znaczących,
- korekty dotyczące odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji indywidualnie nieznaczących, wyznaczane w ramach oceny grupowej,
- korekty dotyczące odpisów na straty poniesione w wyniku zaistniałych, ale jeszcze niezareportowanych zdarzeń (zwanych odpisami IBNR), dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości.

Ze względu na stosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej Bank nie stosuje korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

### *Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBankiem S.A.*

Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty

kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla  $t=1$ , gdzie  $t$  oznacza pierwszy rok prognozy.

#### Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku. Wartości NLF, są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak i w trakcie życia) wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji. Wartość parametru NLF jest wyliczana na podstawie wyników 3 przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę sprawozdawczą, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych.

W szczególności parametr NLF jest wyznaczony jako iloraz:

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi:
  - a. scenariusz bazowy,
  - b. scenariusz optymistyczny,
  - c. scenariusz pesymistyczny,
2. wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne).

Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

#### Portfel kredytów komercyjnych, JST oraz pozostałych kredytów detalicznych

Kalkulacja odpisów aktualizujących i rezerw odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu oraz opiera się na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach, element dyskontowania strat oczekiwanych wyznaczonych dla kolejnych okresów uwzględniony jest w parametrze EAD. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank kalkuluje odpisy oraz rezerwy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla

ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w koszyku 2 dla  $t=1$ , gdzie  $t$  oznacza pierwszy rok prognozy.

W podejściu indywidualnym (wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych są traktowane jako indywidualnie znaczące), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja, rozważane scenariusze zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze opierają się na odzyskach z zabezpieczeń.

#### Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL dla portfela korporacyjnego uwzględnia ten element w procesie wyznaczania parametru PD.

Wyznaczenie poziomu ryzyka niewypłacalności klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu modeli czynników ryzyka wpływających na zmiany wysokości tych przychodów. W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają zaburzeniom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu. Prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, modelowane jest w oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo, co zapewnia uwzględnienia szerokiego spektrum scenariuszy możliwego kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

W przypadku aktywów, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, Bank przeprowadza zaostrzony monitoring np. dokonuje ponownej wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu.



*Rozkład podmiotowy ekspozycji*

Poniżej przedstawiono rozkład ekspozycji Banku w podziale na klasy ekspozycji oraz w zależności od typu kontrahenta. Zestawienie zawiera podział na wartość ekspozycji dla metody standardowej i metody IRB

		a)	b)
		Wartość netto ekspozycji na koniec okresu	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie
3	Przedsiębiorstwa	6 207 081	6 140 090
4	W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 207 081	6 140 090
5	W tym: MŚP	6 207 081	6 140 090
<b>15</b>	<b>Metoda IRB ogółem</b>	<b>6 207 081</b>	<b>6 140 090</b>
16	Rządy centralne lub banki centralne	1 085 686	1 222 822
17	Samorządy terytorialne	57 003	59 344
18	Podmioty sektora publicznego	53 436	56 224
21	Instytucje	130 335	100 603
22	Przedsiębiorstwa	69 891	72 251
23	W tym: MŚP	69 891	72 251
24	Detaliczne	792 092	960 910
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	5 418 479	5 211 772
27	W tym: MŚP	19 881	50 480
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	14 028	11 722
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	8	8
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>7 620 958</b>	<b>7 695 656</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>13 828 039</b>	<b>13 835 746</b>

*Podział geograficzny ekspozycji*

Poniżej przedstawiono wartość ekspozycji według obszarów geograficznych i kategorii ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2018 roku.

		a)	b)	c)	d)	e)	m)
		Wartość netto					
		Polska	Austria	Szwajcaria	Belgia	Wielka Brytania	Łącznie
3	Przedsiębiorstwa	6 207 081	-	-	-	-	6 207 081
<b>6</b>	<b>Metoda IRB ogółem</b>	<b>6 207 081</b>	-	-	-	-	<b>6 207 081</b>
7	Rządy centralne lub banki centralne	1 085 686	-	-	-	-	1 085 686
8	Samorządy terytorialne	57 003	-	-	-	-	57 003
9	Podmioty sektora publicznego	53 436	-	-	-	-	53 436
12	Instytucje	74 331	-	-	-	56 004	130 335
13	Przedsiębiorstwa	69 891	-	-	-	-	69 891
14	Detaliczne	792 092	-	-	-	-	792 092
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	5 417 958	13	508	-	-	5 418 479
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	14 028	-	-	-	-	14 028
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	8	-	8
<b>23</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>7 564 425</b>	<b>13</b>	<b>508</b>	<b>8</b>	<b>56 004</b>	<b>7 620 958</b>
<b>24</b>	<b>Łącznie</b>	<b>13 771 506</b>	<b>13</b>	<b>508</b>	<b>8</b>	<b>56 004</b>	<b>13 828 039</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**  
**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej mBanku Hipotecznego S.A.**  
**na dzień 31 grudnia 2018 roku**

*Podział ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży*

	c)	e)	f)	g)	i)	l)	m)	p)	r)	s)	t)	u)	
	Przetwórstwo przemysłowe	Dostawa wody	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zapleczenie	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomocy społecznej	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Inne usługi	Inne	Łącznie
3 Przedsiębiorstwa	-	-	2 458 796	-	14 680	3 535 651	197 954	-	-	-	-	-	6 207 081
<b>6 Metoda IRB ogółem</b>	-	-	<b>2 458 796</b>	-	<b>14 680</b>	<b>3 535 651</b>	<b>197 954</b>	-	-	-	-	-	<b>6 207 081</b>
7 Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 085 686	1 085 686
8 Samorządy terytorialne	-	-	-	-	-	-	-	57 003	-	-	-	-	57 003
9 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	43 267	10 169	-	-	53 436
12 Instytucje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 335	130 335
13 Przedsiębiorstwa	-	1 275	-	-	-	6 413	-	-	-	62 203	-	-	69 891
14 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	792 092	792 092
15 Zabezpieczone hipoteką nieruchomości	989	-	1 208	-	525	17 160	-	-	-	-	-	5 398 597	5 418 479
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	9	-	-	23	-	933	-	-	-	13 063	14 028
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
<b>23 Metoda standardowa ogółem</b>	<b>989</b>	<b>1 275</b>	<b>1 217</b>	-	<b>525</b>	<b>23 596</b>	-	<b>57 936</b>	<b>43 267</b>	<b>72 372</b>	-	<b>7 419 781</b>	<b>7 620 958</b>
<b>24 Łącznie</b>	<b>989</b>	<b>1 275</b>	<b>2 460 013</b>	-	<b>15 205</b>	<b>3 559 247</b>	<b>197 954</b>	<b>57 936</b>	<b>43 267</b>	<b>72 372</b>	-	<b>7 419 781</b>	<b>13 828 039</b>

*Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności*

Poniżej przedstawiono zestawienie ekspozycji według rezydualnych terminów zapadalności w podziale na stosowane metody oraz klasy ekspozycji w ramach metody według stanu na 31 grudnia 2018 roku

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	1-5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
3 Przedsiębiorstwa	-	159 352	1 128 117	3 440 221	-	4 727 690
<b>6 Metoda IRB ogółem</b>	-	<b>159 352</b>	<b>1 128 117</b>	<b>3 440 221</b>	-	<b>4 727 690</b>
7 Rządy centralne lub banki centralne	-	16 293	377 879	540 830	150 683	1 085 685
8 Samorządy terytorialne	-	-	120	8 400	48 483	57 003
9 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	10 168	43 267	53 435
12 Instytucje	-	58 431	31 943	-	39 961	130 335
13 Przedsiębiorstwa	-	-	1 275	455	68 161	69 891
14 Detaliczne	-	-	-	2 633	795 640	798 273
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	684	34 889	5 352 561	5 388 134
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	44	1 324	12 097	13 465
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	8
<b>23 Metoda standardowa ogółem</b>	-	<b>74 724</b>	<b>411 945</b>	<b>598 699</b>	<b>6 510 853</b>	<b>7 596 229</b>
<b>24 Łącznie</b>	-	<b>74 724</b>	<b>571 297</b>	<b>1 726 816</b>	<b>9 951 074</b>	<b>12 323 919</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**  
**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej mBanku Hipotecznego S.A.**  
**na dzień 31 grudnia 2018 roku**

*Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu*

		a)	b)	c)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania		(a+b-c)
3	Przedsiębiorstwa	384 319	5 973 026	150 264	6 207 081
4	W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego	384 319	5 973 026	150 264	6 207 081
5	W tym: MŚP	384 319	5 973 026	150 264	6 207 081
<b>15</b>	<b>Metoda IRB ogółem</b>	<b>384 319</b>	<b>5 973 026</b>	<b>150 264</b>	<b>6 207 081</b>
16	Rządy centralne lub banki centralne	-	1 085 686	-	1 085 686
17	Samorządy terytorialne	-	57 020	17	57 003
18	Podmioty sektora publicznego	-	53 452	16	53 436
21	Instytucje	-	130 335	-	130 335
22	Przedsiębiorstwa	-	69 912	21	69 891
23	W tym: MŚP	-	69 912	21	69 891
24	Detaliczne	-	793 874	1 782	792 092
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	5 426 390	7 911	5 418 479
27	W tym: MŚP	-	19 927	46	19 881
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	23 790	-	9 762	14 028
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	8	-	8
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>23 790</b>	<b>7 616 677</b>	<b>19 509</b>	<b>7 620 958</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>408 109</b>	<b>13 589 703</b>	<b>169 773</b>	<b>13 828 039</b>
38	W tym: Dłużne papiery wartościowe	-	1 069 392	-	1 069 392
39	W tym: Ekspozycje pozabilansowe	563	1 505 866	2 313	1 504 115

*Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta i branży*

		a)	b)	c)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania		(a+b-c)
3	Przetwórstwo przemysłowe	-	990	1	989
5	Dostawa wody	-	1 275	-	1 275
6	Budownictwo	187 759	2 334 204	61 950	2 460 013
7	Handel hurtowy i detaliczny	-	-	-	-
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	15 231	26	15 205
11	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	198 359	3 450 733	89 842	3 559 247
12	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	-	198 212	258	197 954
14	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	1 000	57 020	84	57 936
16	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	-	43 280	13	43 267
17	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	72 393	22	72 372
18	Inne usługi	-	-	-	-
	Inne	20 991	7 416 365	17 577	7 419 781
<b>19</b>	<b>Łącznie</b>	<b>408 109</b>	<b>13 589 703</b>	<b>169 773</b>	<b>13 828 039</b>

*Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym*

		a)	b)	c)	g)
		Wartość brutto (bilans + pozabilans)		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Wartości netto  (a+b-c)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1	Polska	408 109	13 533 170	169 773	13 771 506
2	Austria	-	13	-	13
5	Szwajcaria	-	508	-	508
6	Belgia	-	8	-	8
8	Wielka Brytania	-	56 004	-	56 004
9	<b>Łącznie</b>	<b>408 109</b>	<b>13 589 703</b>	<b>169 773</b>	<b>13 828 039</b>

*Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych*

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Wartości bilansowe brutto					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Kredyty	366 671	59 086	5 313	9 454	23 945	188 720
3	<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>366 671</b>	<b>59 086</b>	<b>5 313</b>	<b>9 454</b>	<b>23 945</b>	<b>188 720</b>

*Ekspozycje zagrożone i objęte restrukturyzacją*

	a)	b)	Wartości brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych					Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
			W tym normalne		W tym zagrożone			Dla ekspozycji normalnych		Dla ekspozycji zagrożonych		Dla ekspozycji zagrożonych	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	
			W tym normalne, ale przeterminowane o więcej niż o 30 dni i nie więcej niż o 90 dni	W tym normalne objęte restrukturyzacją	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje o utraconej wartości	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją					
010	Dłużne papiery wartościowe	1 069 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Kredyty i zaliczki	11 275 355	50 381	44 815	408 642	405 713	406 258	268 974	22 004	638	145 456	94 984	255 946	144 477
030	Ekspozycje pozabilansowe	1 506 428	-	-	563	563	-	-	2 313	-	-	-	-	80

*Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego*

		a)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego
1	<b>Saldo początkowe</b>	<b>116 674</b>
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	41 799
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(7 083)
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	(7 390)
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	-
6	Wpływ różnic kursowych	1 364
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	-
8	Inne korekty	-
9	<b>Saldo końcowe</b>	<b>145 364</b>
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-

*Zmiany dotyczące zapasów dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości*

		a)
		Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1</b>	<b>Saldo początkowe</b>	<b>339 514</b>
2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	73 041
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(3 028)
4	Kwoty umorzone	(7 461)
5	Inne zmiany	5 480
<b>6</b>	<b>Saldo końcowe</b>	<b>407 546</b>

*Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – przegląd*

		b)	d)
		Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe
1	Kredyty ogółem	123 327	123 327
<b>3</b>	<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>123 327</b>	<b>123 327</b>

## **11. Ryzyko operacyjne**

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

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank 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.

Generalną zasadą zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest jego minimalizacja – ograniczenie przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych, zmniejszanie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz dotkliwości potencjalnych skutków.

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 Bank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności. Podstawą są metody oraz narzędzia ilościowe i jakościowe, służące kontroli ryzyka operacyjnego.

mBank Hipoteczny jest bankiem specjalistycznym, powołanym i funkcjonującym na podstawie Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych. Jego podstawowa specjalizacja polega na zdolności do emisji listów zastawnych o charakterze hipotecznym i publicznym stanowiących kluczowe źródła finansowania w bilansie banku. Ta specjalizacja przesądza o ograniczonym zakresie produktowym Banku. W 2018 roku Bank oferował kredyty hipoteczne na finansowanie nieruchomości w dwóch liniach biznesowych – bankowości komercyjnej oraz bankowości detalicznej. Źródłami pozyskiwania klientów korporacyjnych jest w głównej mierze sprzedaż własna prowadzona przez wyspecjalizowane służby Banku.

W przypadku klientów detalicznych, w 2018 roku Bank pozyskiwał wierzytelności detaliczne poprzez regularne transakcje poolingowe tj. przejmowanie udzielonych przez mBank S.A. kredytów hipotecznych

mogących stanowić podstawę emisji listów zastawnych (od 22 lipca 2017 roku proces sprzedaży hipotecznych kredytów detalicznych został przeniesiony do mBanku S.A.)

W 2018 roku Bank opracował nową strategii biznesową, czego efektem jest kolejny krok, po przeniesieniu sprzedaży kredytów detalicznych do mBanku w 2017 roku, w zmianie profilu działalności banku.

Od stycznia 2019 roku rozwój portfela kredytów komercyjnych, podobnie jak portfela hipotecznych kredytów detalicznych, odbywać się będzie w formule ścisłej współpracy z mBankiem, tj. przy założeniu realizacji sprzedaży przez siły mBanku zarówno w obszarze detalicznym, w ramach już funkcjonującego modelu współpracy, jak i komercyjnym w kontekście zmian modelu działalności.

Wraz z procesem sprzedaży zostało przeniesione ryzyko operacyjne związane z etapem sprzedaży kredytu. Wpływa to na obniżenie poziomu ryzyka operacyjnego Banku, niemniej jednak, rośnie istotność czynności powierzonych w procesach podlegających outsourcingowi związanych procesami pozyskiwania kredytów w drodze poolingu oraz utrzymywaniem portfela kredytowego. Procesy outsourcingowe są przedmiotem stałego monitorowania.

W Banku funkcjonują mechanizmy detekcji i zarządzania ryzykiem operacyjnym na który składa się m. in. proces wykrywania oszustw oraz mechanizmy rejestracji i analizy błędów w transakcjach oraz reklamacji klientów.

Bank na bieżąco monitoruje wszelkie zmiany mające wpływ na profil ryzyka operacyjnego. Jak dotąd zebrane dane nie wskazują na podwyższenie poziomu ryzyka operacyjnego zarówno w linii bankowości komercyjnej jak i w linii bankowości detalicznej. Po przeniesieniu procesu sprzedaży kredytów detalicznych do mBanku Bank nie spodziewa się przyrostu strat operacyjnych w tej linii biznesowej. Niemniej jednak, utrzymywany portfel detaliczny jak i ten pozyskiwany w drodze poolingu jest przedmiotem stałego monitorowania.

W Banku funkcjonuje Plan Ciągłości Działania wdrożony i przetestowany w ramach wdrożenia zaleceń Rekomendacji D. W ramach klasyfikacji działalności Banku, zgodnie z Rozporządzeniem CRR, wyodrębnia się w następujące linie biznesowe:

- Działalność dealerska,
- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatności i rozliczanie.

W 2018 roku profil ryzyka nie zmienił się w stosunku do roku ubiegłego. Bank odnotował trzy zdarzenia operacyjne z efektem straty rzeczywistej, na łączną kwotę 71 tys. zł. Wszystkie straty wynikają ze zdarzeń (zgodnie z załącznikiem 1 do Rekomendacji M) w kategorii 7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnym. Stratę stanowiły koszty postępowania sądowego oraz rezerwy na sprawy sporne. W związku z tym że wynikały z procesu outsourcingowego, Bank niezwłocznie podjął czynności zmierzające do ustalenia miejsca i przyczyny popełnienia błędu oraz wdrożył zalecenia naprawcze. Pozostałe zidentyfikowane w 2018 roku zdarzenia operacyjne miały charakter niezrealizowanych efektów tj. nie ujętych w rachunku wyników lub kapitałach własnych Banku. Straty, w Banku, monitorowane są według następujących kategorii ryzyka:

- Przesłębstwa popełnione przez pracowników,
- Przesłębstwa 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.

Przy zastosowaniu bazy danych, informacje o stratach wynikających z ryzyka operacyjnego są ewidencjonowane z ukierunkowaniem na przyczynę ich powstania oraz analizowane pod kątem koniecznych działań naprawczych.

Do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku obowiązuje metoda wskaźnika podstawowego – BIA. Wskaźnik BIA wyliczany jest na podstawie średniej sumy wyników za okres trzech lat. Według stanu na koniec 2018 roku wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 20 170 tys. zł.

## **12. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku**

Bank Hipoteczny S.A. (zwany dalej „Bankiem”) zobowiązany jest na mocy 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (DZ. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń.

### ***Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń***

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A. zwana dalej „Polityką”, przyjęta po raz pierwszy uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2012 z dnia 19 września 2012 roku. Od tego czasu Polityka jest poddawana corocznej weryfikacji i modyfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Ostatnia zmiana Polityki została przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2018 z dnia 23 listopada 2018 roku oraz zmieniona uchwałą 39/2018 z dnia 14 grudnia 2018 roku wprowadzającą porządkowe korekty treści. Polityka pozostaje w zgodności z:

- 1/ Wytycznymi EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,
- 2/ Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementującą dyrektywę PE 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, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 3/ Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Celem przyjętej Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zapewnianie podejmowania decyzji nieobarczonych nadmiernym ryzykiem tj. ryzykiem wykraczającym poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz wspieranie realizacji strategii i ograniczanie konfliktu interesów.

Bank zobowiązany jest prowadzić wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 24 marca 2017 r., poz. 637).

Lista stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wraz z uzasadnieniem ich wyboru są określone w oddzielnym dokumencie akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku – „Politykę identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku” odpowiadającą wymogom Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Za opracowanie, wdrożenie i realizację Polityki Wynagradzania pozostałych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku odpowiada Zarząd Banku. Opracowywanie Polityki Wynagradzania pozostałych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku inicjuje Departament Zarządzania Organizacją mBanku S.A., we współpracy z komórkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz Compliance.



Organem zarządzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami jest Rada Nadzorcza.

Treść wymienionych wyżej regulacji została opracowana i co roku jest weryfikowana przez zespół pracowników odpowiedzialnych za HR, zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne oraz compliance.

W 2018 roku odbyły się cztery posiedzenia Rady Nadzorczej.

Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A oraz Polityki identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

### ***Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń***

W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia przyznawana członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego danemu pracownikom za dany rok obrotowy.

Wynagrodzenie zmienne stanowi część wynagrodzenia całkowitego (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz wynagrodzenie zmienne) przyznawanego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom. Jest ono ustalane z uwzględnieniem praktyk rynkowych, zarówno w sektorze bankowym jak i na rynku ogólnopolskim, weryfikowane na podstawie rynkowych raportów płacowych oraz polityki wynagrodzeń Grupy mBanku.

Część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w akcjach fantomowych. Liczba akcji fantomowych, która zostanie ustalona dla członka Zarządu lub pozostałych pracowników za dany rok obrotowy tytułem wynagrodzenia zmiennego (zarówno części nieodroczonej i odroczonej) jest wynikiem podzielenia kwoty wynagrodzenia zmiennego ustalonej zgodnie z zasadami Polityki przez wartość akcji fantomowej na koniec roku obrotowego, za który ustalane jest wynagrodzenie.

Wartość akcji fantomowej stanowi iloraz wartości księgowej akcji Banku i liczby akcji zwykłych, gdzie wartość księgowa Banku jest definiowana jako: aktywa ogółem pomniejszone o zobowiązania ogółem Banku. Wartość księgowa Banku oraz liczba akcji zwykłych pochodzą ze sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy, za który przyznawane jest wynagrodzenie zmienne po jego wcześniejszym zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Liczba akcji fantomowych może przybierać wartości ułamkowe i jest zaokrąglana do 4 miejsc po przecinku.

#### Członkowie Zarządu:

Kwota premii poszczególnych członków Zarządu Banku ustalana jest przez Radę Nadzorczą biorącą pod uwagę, czy członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - Management By Objective („MBO”). Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Rady Nadzorczej, która według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 1) 60% kwoty premii jest przyznawane członkowi Zarządu w roku następującym po danym roku obrotowym (premia nieodroczone):
  - w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
  - w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych Banku (nie wcześniej niż po upływie 12-miesięcznego okresu retencji),
- 2) 40% kwoty premii zostaje odroczone na kolejne lata w trzech równych, rocznych transzach. Premia w ramach każdej transzy jest przyznawana członkowi Zarządu po spełnieniu określonych

warunków, w analogiczny sposób do 60% kwoty premii przyznawanej po roku obrotowym, za który naliczona zostaje premia tj.:

- w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
- w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych Banku (nie wcześniej niż po upływie 12-miesięcznego okresu retencji).

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

Zarząd Banku dokonuje oceny rocznej pracowników w dłuższym horyzoncie czasu. 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 Banku, który według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych.

MBO ustalane jest przez Zarząd Banku (cele wynikają bezpośrednio z celów ustanowionych dla Zarządu Banku – zasada kaskadowania celów na kolejne poziomy zarządzania) na kolejny rok obrotowy w terminie zgodnym z obowiązującym harmonogramem na dany rok.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 1) 60% kwoty premii jest przyznawane pracownikowi w roku następującym po danym roku obrotowym:
  - w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
  - w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych Banku (nie wcześniej niż po upływie 12-miesięcznego okresu retencji),
- 2) 40% kwoty premii zostaje odroczone na 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.:
  - w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
  - w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych Banku (nie wcześniej niż po upływie 12-miesięcznego okresu retencji).

Jeżeli kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi nie przekracza 200 tys. zł, Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Limit na wypłatę zmiennego składnika wynagrodzenia dla pracowników niebędących członkami Zarządu Banku wprowadzono uwzględniając lokalne uwarunkowania dot. poziomu wynagrodzeń kluczowych stanowisk oraz mając na celu ujednoczenie zasad wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyjętego w ramach grupowej polityki wynagradzania 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 zmiennych 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 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 Banku, jak również ryzyko związane z prowadzeniem działalności przez Bank, ale tylko, gdy działania bądź zaniechania członka Zarządu miały bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku w okresie oceny. Powyższa zasada oceny pracy członka Zarządu (w dłuższym horyzoncie czasowym) będzie dokonywana co roku i będzie wewnętrznie komunikowana w Banku w połączeniu z oceną pracy członka Zarządu za dany okres.

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii za dany rok finansowy/obrotowy, zarówno w zakresie odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie premii, jak również jakiegokolwiek odroczonej transzy dotyczyć może również premii i/lub odroczonej transzy niewypłaconej członkowi Zarządu po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

W przypadku, gdy Rada Nadzorcza Banku stwierdzi, że członek Zarządu Banku poprzez swoje działania i zaniechania naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na spółkę przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji, Członek Zarządu Banku może zostać zobowiązany, na zasadach i w terminie określonym decyzją Rady Nadzorczej, do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w którym nastąpiło zdarzenie.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

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

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy:

- jeżeli stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (okres co najmniej 3 lat) pracownik poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku w okresie oceny. Oceniając działania bądź zaniechania pracownika, Zarząd Banku bierze pod uwagę m.in. wyniki oceny MBO danego pracownika,
- w przypadku rozwiązania umowy o pracę z wyłączeniem przyczyn określonych w umowie o pracę/regulacjach wewnętrznych Banku.

Zarząd Banku może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty premii uznaniowej za dany rok obrotowy, jak również w zakresie odroczonej transzy jeszcze niewypłaconej, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

W przypadku, gdy Zarząd Banku stwierdzi, że pracownik poprzez swoje działania i zaniechania naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy lub dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na spółkę przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji,

pracownik może zostać zobowiązany, na zasadach i w terminie określonym decyzją Rady Nadzorczej, do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w którym nastąpiło zdarzenie.

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

Członkowie Zarządu:

Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Rady Nadzorczej, która według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednich okresach finansowych. Zarządca w terminie do końca marca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który ustalana jest tzw. premia uznaniowa przedstawia Radzie Nadzorczej pisemne sprawozdanie z wykonania MBO za rok obrotowy, za który ustalana jest premia uznaniowa. MBO ustalone będzie przez Radę Nadzorczą w konsultacji z Zarządcą na kolejny rok obrotowy w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok obrotowy.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

Wynagrodzenie zmienne dla pracowników niebędących członkami Zarządu jest przyznawane przez Zarząd Banku, 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 Banku.

W niniejszym dokumencie została przedstawiona Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zatwierdzona w grudniu 2018 roku. Programy wynagrodzeń obowiązujące w latach ubiegłych, które nie zostały jeszcze rozliczone zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok w Nocie 41.

***Zagregowana informacja ilościowa na temat wynagrodzeń z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku:***

Zagregowana informacja ilościowa dot. wynagrodzenia z podziałem na obszary działalności (w tys. zł):

<b>Linia Biznesowa</b>	<b>Wynagrodzenie całkowite (stałe + zmienne) (dane w tys. zł)</b>
Zarząd Banku	4 266
Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku	4 321
<b>Razem</b>	<b>8 587</b>

**mBank Hipoteczny S.A.**  
**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej mBanku Hipotecznego S.A.**  
**na dzień 31 grudnia 2018 roku**

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku Hipotecznym S.A.

Liczba osób		Członkowie Zarządu	Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku
		4	11
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2018 roku		2 331	2 744
Wynagrodzenie zmienne za 2018 r <sup>1</sup>		-	-
Część nieodroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	-	-
Część odroczone	Gotówka	-	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	-	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	-	-
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wypłacone w 2018 <sup>3</sup>	Gotówka	519	826
	Instrument finansowy - liczba akcji	1710,84 akcje	534,9 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	563	176
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - odroczone na kolejne lata <sup>3</sup>	Gotówka	426	169
	Instrument finansowy - liczba akcji	1393,08 akcje	598,81 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	426	169
Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznana w 2018, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawą	Liczba osób	-	-
	Wartość	-	-
	Najwyższa płatność	-	-
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR		-	-
Wynagrodzenie zmienne odroczone wypłacone w 2018 byłym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku			118
Wynagrodzenie zmienne byłych pozostałych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku odroczone na kolejne lata			120

<sup>1</sup> Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2018 r. dla pracowników wskazanych w powyższej tabeli nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku. Niniejszy dokument zostanie zmodyfikowany o wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2018 rok, przyznanych w 2019 roku, po akceptacji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego za 2018 rok.

<sup>2</sup> Według wartości na datę przyznania

<sup>3</sup> Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku po zakończeniu zatrudnienia

**13. Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku - dane zaktualizowane po akceptacji części zmiennej wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku Hipotecznym S.A., dotyczącej 2018 roku, przez właściwe organy Banku**

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w mBanku Hipotecznym S.A.

Liczba osób		Członkowie Zarządu	Pozostali pracownicy mający wpływ na profil ryzyka Banku
		4	11
Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2018 roku		2 331	2 744
Wynagrodzenie zmienne za 2018 r		1 180	923
Część nieodroczone	Gotówka	354	923
	Instrument finansowy - liczba akcji	1046,41 akcje	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	354	-
Część odroczone	Gotówka	236	-
	Instrument finansowy - liczba akcji	697,61 akcje	-
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	236	-
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wypłacone w 2018 <sup>1</sup>	Gotówka	519	826
	Instrument finansowy - liczba akcji	1710,84 akcje	534,9 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	563	176
Wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - odroczone na kolejne lata <sup>1</sup>	Gotówka	426	169
	Instrument finansowy - liczba akcji	1393,08 akcje	598,81 akcje
	Instrument finansowy - wysokość składnika <sup>2</sup>	426	169
Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą, przyznana w 2018, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami		-	-
Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawą	Liczba osób	-	-
	Wartość	-	-
	Najwyższa płatność	-	-
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR		-	-
Wynagrodzenie zmienne odroczone wypłacone w 2018 byłym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku			118
Wynagrodzenie zmienne byłych pozostałych pracowników mających wpływ na profil ryzyka Banku odroczone na kolejne lata			120

<sup>1</sup> Łącznie z wynagrodzeniem zmiennym wypłaconym pozostałym pracownikom mającym wpływ na profil ryzyka Banku po zakończeniu zatrudnienia

<sup>2</sup> Według wartości na datę przyznania