

2015

**Ujawnienia
zgodnie z polityką informacyjną
mBanku Hipotecznego S.A.
na dzień 31 grudnia 2015 roku**

Warszawa, 25 marca 2016 roku

Spis treści

1.	Wstęp	2
2.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	3
3.	Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym	3
4.	Adekwatność kapitałowa	3
5.	Fundusze własne	4
	5.1. Informacje podstawowe	4
	5.2. Struktura funduszy własnych	8
6.	Wymogi kapitałowe	9
	6.1. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego – opis stosowanej metody.....	9
	6.2. Rezultaty wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej.....	9
	6.3. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej	11
7.	Bufory kapitałowe	12
8.	Dźwignia finansowa	12
9.	Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego	14
	9.1 Ocena zabezpieczeń i zarządzanie nimi.....	14
	9.2. Główne rodzaje zabezpieczeń.....	15
	9.3. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego.....	17
10.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	18
	10.1. Ekspozycje przeterminowane i o utraconej jakości – stosowane definicje.....	18
	10.2. Informacja ilościowa.....	19
11.	Ryzyko operacyjne	22
12.	Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	24

1. Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną mBanku Hipotecznego S.A.(zwanego dalej Bankiem) udostępnioną na stronie internetowej www.mhipoteczny.pl, w niniejszym dokumencie zawarto informacje na bazie danych jednostkowych Banku (Bank nie posiada żadnej spółki zależnej) w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

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 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 2015 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej do pozycji uwzględnionych w funduszach własnych Banku według stanu na 31 grudnia 2015 roku

Uzgodnienie	Sprawozdanie finansowe za 2015 rok	Pozycje nieuwzględnione w funduszach własnych i korekty regulacyjne	Fundusze własne w części dotyczącej kapitału podstawowego Tier I
Kapitały	31.12.2015	31.12.2015	31.12.2015
Kapitał podstawowy:	514 855	-	514 855
Zarejestrowany kapitał akcyjny	299 000	-	299 000
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	215 855	-	215 855
Zyski zatrzymane:	266 631	(13 835)	252 796
Pozostały kapitał zapasowy	211 340	-	211 340
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	36 500	-	36 500
Wynik roku bieżącego	18 791	(13 835)	4 956
Inne pozycje kapitału własnego	849	(509)	340
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	825	(495)	330
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	24	(14)	10
Korekty regulacyjne	-	(127 979)	(127 979)
Wartości niematerialne	-	(8 048)	(8 048)
Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-	(108 764)	(108 764)
Odpis netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-	(11 167)	(11 167)

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. Według stanu na 31 grudnia 2015 roku w Banku nie identyfikuje się kapitału dodatkowego Tier I. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku przedstawiono w pkt 5.1. W pkt. 5.2 przedstawiono strukturę funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku.

5.1. Informacje podstawowe

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne

Na dzień 31 grudnia 2015 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.

Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	31.12.2015
Zarejestrowany kapitał akcyjny	299 000
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	215 855
Razem	514 855

Szczegółowe informacje na temat kapitału akcyjnego i zapasowego przedstawiono w Notach 36 i 37 sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2015 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 2015 roku w kwocie 849 tys. zł. Poniżej przedstawiono strukturę skumulowanych innych całkowitych dochodów Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Skumulowane inne całkowite dochody	31.12.2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	825
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	1 018
- podatek odroczoney	(193)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	24
- zyski aktuarialne	30
- podatek odroczoney	(6)
Skumulowane inne całkowite dochody, razem	849

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 2015 roku pozostałe kapitały rezerwowe wyniosły 211 340 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 2015 roku fundusz ogólnego ryzyka bankowego wynosił 36 500 tys. zł.

Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu

W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku uwzględniono zweryfikowany zysk netto mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2015 roku. Zysk netto osiągnięty przez mBank Hipoteczny S.A. w I półroczu 2015 roku wyniósł 4 956 tys. zł. Zgodnie z decyzją z dnia 13 listopada 2015 roku Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie zysku netto za I półrocze 2015 roku do kapitału podstawowego Tier I w kwocie 4 956 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 2015 roku uwzględniono kwotę 8 048 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 2015 roku w wysokości 108 764 tys. zł.

Odpisy netto

W pozycji odpisów netto na dzień 31 grudnia 2015 roku zaprezentowano wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek za okres od 1 lipca 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku ujętych w rachunku zysków i strat w wysokości 11 167 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.

Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe w 2015 roku instytucje powinny uwzględniać w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej w wysokości 100% ich wartości, natomiast niezrealizowane zyski mogły w wysokości 40% ich wartości. Korekty regulacyjne w wysokości 509 tys. zł. dotyczące niezrealizowanych zysków na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią pozycję korygującą pozycję skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I

W Banku na 31 grudnia 2015 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 17 grudnia 2012 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 16 października 2012 roku pomiędzy mBankiem

Hipotecznym S.A. i mBank S.A. z terminem spłaty w dniu 19 grudnia 2022 roku. Według stanu na 31 grudnia 2015 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 2015 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 2015 roku stanowiących sumę kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II. Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosły 740 012 tys. zł.

Główne cechy instrumentów kapitałowych

			Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F
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.
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
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	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 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 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
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	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
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	100 PLN	50 PLN	85 PLN	40 PLN	100 PLN	100 PLN	140 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	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
9a	Cena emisyjna	100,00%	100 PLN	100 PLN	100 PLN	100 PLN	1 000 PLN	1 000 PLN
9b	Cena wykupu	100,00%	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	16-10-2012	18-03-1999	15-03-2000	20-01-2006	23-11-2012	13-11-2014	24-07-2015
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	19-12-2022	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	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
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli 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	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	PLN WIBOR 3M+3,5%	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	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
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	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
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	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
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
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
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	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
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	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
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
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypisku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Najniższy priorytet satysfakcji i zaszerogowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	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

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.

Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)	Kwota w dniu ujawnienia (wg stanu na 31.12.2015 r.)
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	514 855
Skumulowane inne całkowite dochody (z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	849
Pozostałe kapitały rezerwowe	211 340
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	36 500
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	4 956
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	768 500
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	(8 048)
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	(108 764)
Odpisy netto	(11 167)
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR	(509)
w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	(509)
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(128 488)
Kapitał podstawowy Tier I	640 012
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	640 012
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	
Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	100 000
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	100 000
Kapitał Tier II	100 000
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	740 012
Aktywa ważone ryzykiem razem	5 358 363
Współczynniki i bufor kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,94%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,94%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,81%

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 II połowie 2016 roku zaplanowane jest złożenie przez Bank wniosku do KNF o wyrażenie zgody na objęcie tego portfela metodą wewnętrznych ratingów.

W kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego Banku na dzień 31 grudnia 2015 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).

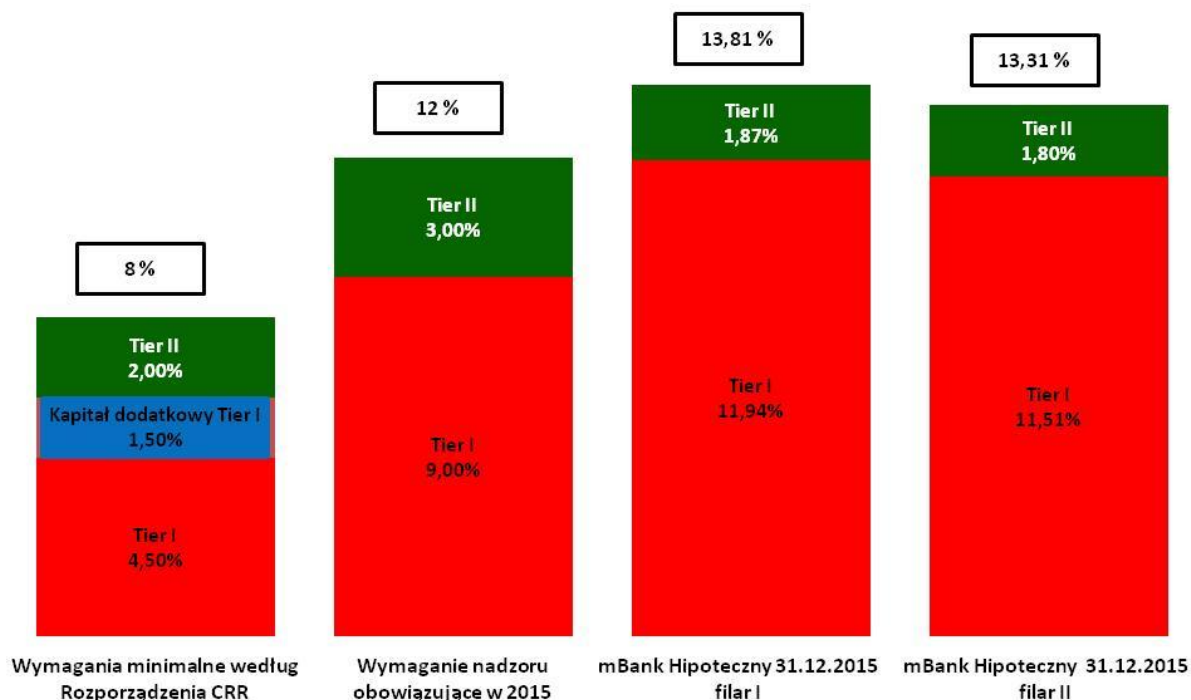
Kapitał ekonomiczny wyznaczany jest za pomocą odpowiednich metod ilościowych pozwalających w sposób adekwatny odzwierciedlić poziom ryzyka. Obecnie łączny kapitał ekonomiczny obejmuje następujące składowe:

- 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.

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 2015 roku nadzór bankowy (łącznie współczynnik kapitałowy – 12%, współczynnik kapitału Tier I – 9%).

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.

6.3. Informacje ilościowe dotyczące adekwatności kapitałowej

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku według stanu na 31 grudnia 2015 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 podstawowego wskaźnika.

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

31.12.2015	Kwota ekspozycji na ryzyko	Wymóg w zakresie funduszy własnych
RAZEM	5 358 363	428 669
Ryzyko kredytowe	5 188 556	415 084
W tym według metody IRB	3 715 701	297 256
W tym według metody standardowej	1 472 855	117 828
Ryzyko operacyjne	169 807	13 585
Łączny współczynnik kapitałowy	13,81%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,94%	
Współczynnik kapitału Tier I	11,94%	

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

31.12.2015	Ekspozycja brutto	Wartość ekspozycji przed CCF i CRM*	Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami**	Ekspozycja ważona ryzykiem	Wymóg w zakresie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	9 547 516	9 540 370	268 189	5 188 556	415 084
Metoda IRB	5 329 617	5 327 465	-	3 715 701	297 256
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	5 258 901	5 258 901	-	3 676 423	294 114
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	70 716	68 564	-	39 278	3 142
Metoda Standardowa	4 217 899	4 212 905	268 189	1 472 855	117 828
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	757 623	757 623	-	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	92 693	92 666	-	72 171	5 774
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	53 624	53 608	53 608	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	249 355	249 355	-	312	25
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	214 391	214 326	214 326	-	-
Ekspozycje detaliczne	173 117	172 981	-	120 192	9 615
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 663 342	2 662 201	255	1 267 045	101 363
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13 746	10 137	-	13 127	1 050
Ekspozycje kapitałowe	8	8	-	8	1

* CCF (ang. Credit Conversion Factor) – współczynnik konwersji kredytowej, CRM (ang. Credit Risk Mitigation) – ograniczanie ryzyka kredytowego

** Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami dotyczy ekspozycji, których podstawowym zabezpieczeniem jest poręczenie jednostek samorządu terytorialnego, które spełnia wymogi Rozporządzenia CRR.

Tabela poniżej prezentuje ekspozycje dla których wymóg kalkulowany jest metodą standardową w podziale na ekspozycje stale wyłączone z metody IRB i ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu

31.12.2015	Ekspozycja brutto	Wartość ekspozycji przed CCF i CRM	Całkowita wartość ekspozycji objęta gwarancjami	Ekspozycja ważona ryzykiem	Wymóg w zakresie funduszy własnych
Metoda Standardowa	4 217 899	4 212 905	268 189	1 472 855	117 828
Ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie	1 527 468	1 523 379	268 189	226 413	18 113
Ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB	2 690 431	2 689 526	-	1 246 442	99 715

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 2015 roku

Kategoria ryzyka	Ekspozycja brutto	w tym:		Ekspozycja ważona ryzykiem	Średnia waga ryzyka
		ekspozycje pozabilansowe			
1	8 813	-		6 169	70,00%
2	4 572 024	858 842		3 256 199	87,69%
3	344 001	1 251		394 162	115,00%
4	7 957	-		19 893	250,00%
5*	326 106	276		-	0,00%
Razem	5 258 901	860 369		3 676 423	83,58%

* kategoria dla ekspozycji w sytuacji default

7. Bufory kapitałowe

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 roku poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwana dalej Ustawą) oraz stosowną aktualizację ustawy Prawo Bankowe. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które będą obowiązywać banki w Polsce, począwszy od stycznia 2016 roku. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank nie był zobowiązany do utrzymywania dodatkowych funduszy własnych z tytułu regulacyjnych buforów kapitałowych.

8. Dźwignia finansowa

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

Do 31 grudnia 2016 roku Komisja Europejska przedstawi Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie dotyczące wpływu i skuteczności wskaźnika dźwigni. W stosownych przypadkach sprawozdaniu towarzyszyć będzie wniosek ustawodawczy dotyczący wprowadzenia stosowanej liczby poziomów wskaźnika dźwigni, który instytucje funkcjonujące zgodnie z różnymi modelami biznesowymi byłyby zobowiązane przestrzegać.

Zaprezentowane poniżej informacje w zakresie dźwigni finansowej są zgodne ze sprawozdaniami nadzorczymi przekazywanymi przez Bank do Narodowego Banku Polskiego (NBP). Zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, które zostały przekazane bankom przez NBP, kalkulacje wskaźnika dźwigni finansowej są wykonywane zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR bez uwzględnienia zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku (zwanego dalej Rozporządzeniem 2015/62), do czasu wprowadzenia zmian w rozporządzeniu wykonawczym w zakresie standardów sprawozdawczości nadzorczej.

Wskaźnik dźwigni wyznaczony według stanu na 31 grudnia 2015 roku zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 byłby równy 7,57%. Wzrost wskaźnika dźwigni wynika ze zmiany współczynnika konwersji stosowanego dla pozycji pozabilansowych o średnim ryzyku, nie związanych z finansowaniem handlu. Bez uwzględnienia zmian wprowadzonych Rozporządzeniem 2015/62 współczynnik konwersji wynosi 100%, po uwzględnieniu zmian 50%.

Tabela poniżej prezentuje wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnika dźwigni Banku wyliczone zgodnie z definicją przejściową kapitału Tier I według stanu na 31 grudnia 2015 roku

	31.12.2015
Wartości ekspozycji	8 512 926
Instrumenty pochodne: wartość rynkowa	32 212
Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej	11 868
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	86 037
Inne pozycje pozabilansowe	119 580
Inne aktywa	8 391 717
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	(128 488)
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	640 012
Wskaźnik dźwigni finansowej - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	7,52%

Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej uwzględnianej w procesie kalkulacji wskaźnika dźwigni finansowej do informacji ujawnianych w sprawozdaniu finansowym Banku za 2015 rok

	31.12.2015
Suma aktywów z opublikowanego sprawozdania finansowego	8 419 125
Korekta z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (w wyniku zastąpienia wyceny tych instrumentów ich ekwiwalentem bilansowym)	11 868
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. przekształcenie ekspozycji pozabilansowych do ich ekwiwalentu bilansowego)	205 617
Pozostałe korekty	4 804
Wartość ekspozycji całkowitej	8 641 414

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. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

9.1 Ocena 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 2015 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 z 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 udzielanych 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 one¹:

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

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 (wyłączenie dotyczy spółdzielczego własnościowego prawa).

- Ubezpieczenie pomostowe

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

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

- 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.

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;
- weksel poręczony przez sponsorów lub wspólników, jako zabezpieczenie przejściowe do czasu ustanowienia hipoteki na nieruchomości.

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 Rachunkowości nr 39.

Na potrzeby analizy utraty wartości w Banku wyodrębniono cztery portfele:

- portfel detaliczny pozyskiwany przy współpracy z mBankiem S.A.,
- portfel komercyjny,
- portfel JST,
- portfel pozostałych kredytów detalicznych.

Portfel komercyjny podzielono na dwa podportfele wyodrębniając kredyty komercyjne (kredyty deweloperskie, komercyjne i dla osób prawnych) i pozostałe kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest za obarczoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy dla dłużnika (właściciela kontraktu) zidentyfikowana została przesłanka niewykonania zobowiązania.

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

Bank przyjmuje, że zaszło niewykonanie zobowiązań (zdarzenie *default*) w odniesieniu do danego dłużnika, jeżeli wystąpiło co najmniej jedno z trzech następujących zdarzeń:

- a) którakolwiek z ekspozycji klienta wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni oraz kwota przeterminowana przekracza 500 złotych dla klientów detalicznych oraz 3000 zł dla pozostałych klientów,
- b) 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,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

W przypadku portfela detalicznego pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem przekroczenie kwoty progowej 500 zł występuje, gdy łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 zł.

Przeklasyfikowanie co najmniej jednego zobowiązania klienta do kategorii default, powoduje przeklasyfikowanie wszystkich zobowiązań klienta do kategorii default.

Następujące elementy 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.

Dla portfeli kredytów korporacyjnych, JST i pozostałych kredytów detalicznych oprócz przesłanek twardych (wymienionych powyżej), 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 (zwanymi 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 na bilansowe ekspozycje kredytowe i rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe opiera się o parametry ryzyka wyznaczane z wykorzystaniem metodologii stosowanej na potrzeby zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB) na bazie modeli grupowych obowiązujących w Grupie mBank (Bank jest użytkownikiem lokalnym). Parametry te poddawane są korektom mającym na celu spełnienie obowiązujących regulacji.

Szacunek rezerwy dla transakcji, które utraciły wartość jest dokonywany w oparciu o model LGD dla klientów default, który w oparciu o dane historyczne szacuje przyszłe zdyskontowane odzyski

uwarunkowane typem transakcji, poziomem jej zabezpieczenia, długością przebywania klienta w stanie default oraz występowaniem opóźnienia.

Portfel kredytów komercyjnych, JST oraz pozostałych kredytów detalicznych

Bank dokonuje kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (portfel komercyjny oraz JST) oraz portfelową (portfel detaliczny oraz te ekspozycje z portfela komercyjnego oraz JST, dla których w analizie indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości).

W przypadku nie wystąpienia przesłanek utraty wartości wobec ekspozycji kredytowej, wyliczany jest w analizie portfelowej odpis aktualizujący na poniesione, ale nie zidentyfikowane straty.

Analiza portfelowa obejmuje wszystkie kredyty detaliczne i komercyjne nie objęte analizą indywidualną. Bank stosuje szacowane na potrzeby pomiaru utraty wartości parametry określające wskaźnik uzdrowień (ZLGD), wskaźnik wadliwych zabezpieczeń (BD) oraz wskaźnik relacji między odzyskiem a wartością zabezpieczenia (CRR), a także indywidualny dla każdej ekspozycji wskaźnik relacji zadłużenia do wartości zabezpieczenia (LTV) służące do wyznaczenia LGD w analizie portfelowej oraz dodatkowo parametry PD oraz LIP. Bank przyjmuje, że LIP wynosi 8 miesięcy dla portfela kredytów komercyjnych oraz 12 miesięcy dla kredytów detalicznych. Parametr PD aktualnie wyznaczany jest z wykorzystaniem 3 letniego szeregu czasowego. Parametr LGD szacowany jest w oparciu o dane od 2009 roku, dobór zakresu danych dokonywany jest pod kątem zapewnienia adekwatności oszacowań wysokości odpisów z tytułu utraty wartości do aktualnych warunków ekonomicznych. Każdy z wyodrębnionych portfeli posiada własny zestaw parametrów ZLGD, BD, CRR i PD.

W przypadku stwierdzenia przesłanek utraty wartości, Bank dla portfela komercyjnego oraz JST dokonuje kalkulacji odpisów aktualizujących w analizie indywidualnej. Proces kalkulacji w analizie indywidualnej polega na:

- a) określeniu szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (spłat) zarówno z zabezpieczeń jak i wpłat dokonywanych przez kredytobiorców, z uwzględnieniem planowanych kosztów,
- b) obliczeniu różnicy między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych odzysków i kosztów zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- c) ewidencji księgowej odpisów aktualizujących.

W przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości oraz dokonania analizy indywidualnej danej ekspozycji kredytowej, nie stwierdzającej utraty wartości, wyliczany jest odpis aktualizujący w oparciu o parametry analizy portfelowej.

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

mBank Hipoteczny S.A.
Ujawnienia zgodnie z polityką informacyjną mBanku Hipotecznego S.A.
na dzień 31 grudnia 2015 roku

Rozkład podmiotowy ekspozycji

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

31.12.2015	Standardowa		IRB		Razem		Średnia ekspozycja brutto w 2015 roku**
	Ekspozycja brutto	EAD*	Ekspozycja brutto	EAD*	Ekspozycja brutto	EAD*	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	757 623	757 623	-	-	757 623	757 623	827 283
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	92 693	360 855	-	-	92 693	360 855	101 276
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	53 624	-	-	-	53 624	-	55 870
Ekspozycje wobec instytucji	249 355	249 355	-	-	249 355	249 355	119 914
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym:	214 391	-	5 258 901	4 398 532	5 473 292	4 398 532	5 346 497
- wobec MŚP	214 391	-	5 258 901	4 398 532	5 473 292	4 398 532	5 346 497
Ekspozycje detaliczne, w tym:	173 117	160 256	-	-	173 117	160 256	182 457
- wobec osób fizycznych	173 117	160 256	-	-	173 117	160 256	182 457
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 663 342	2 614 921	-	-	2 663 342	2 614 921	1 936 202
- wobec MŚP	118 492	117 922	-	-	118 492	117 922	130 923
- wobec osób fizycznych	2 544 850	2 496 999	-	-	2 544 850	2 496 999	1 805 280
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13 746	10 097	-	-	13 746	10 097	13 559
- wobec MŚP	7 409	5 568	-	-	7 409	5 568	7 221
- wobec osób fizycznych	6 337	4 529	-	-	6 337	4 529	6 339
Ekspozycje kapitałowe	8	8	-	-	8	8	8
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	-	-	70 716	68 564	70 716	68 564	75 769

*EAD (Exposure At Default) - wartość ekspozycji po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz po zastosowaniu współczynników konwersji dla pozycji pozabilansowych

**Średnia ekspozycja brutto w 2015 roku została wyznaczona jako średnia ekspozycja na koniec czterech kwartałów 2015 roku.

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności

Poniżej przedstawiono zestawienie ekspozycji brutto według rezydualnych terminów zapadalności w podziale na stosowane metody oraz klasy ekspozycji w ramach metody według stanu na 31 grudnia 2015 roku

	1D - 3M	3M - 6M	6M - 12M	1Y - 5Y	> 5Y	Bez terminu	Razem
Metoda IRB	55 522	75 168	88 581	1 344 712	3 694 918	70 716	5 329 617
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne	55 522	75 168	88 581	1 344 712	3 694 918	-	5 258 901
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	-	-	-	-	-	70 716	70 716
Metoda Standardowa	693 847	106 146	9 863	259 614	3 148 421	8	4 217 899
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	478 982	99 276	2 070	177 295	-	-	757 623
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16	100	5 175	17 697	69 705	-	92 693
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	102	-	53 522	-	53 624
Ekspozycje wobec instytucji	209 173	4 920	-	10 229	25 033	-	249 355
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	2 375	11 416	200 600	-	214 391
Ekspozycje detaliczne	-	-	-	621	172 496	-	173 117
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20	45	112	40 295	2 622 870	-	2 663 342
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 656	1 805	29	2 061	4 195	-	13 746
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	8	8
Razem	749 369	181 314	98 444	1 604 326	6 843 339	70 724	9 547 516

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane według typu klienta

Typ klienta	Ekspozycje brutto o utraconej wartości	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla ekspozycji o utraconej wartości	Ekspozycje brutto przeterminowane	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla ekspozycji przeterminowanych
Kasa, operacje z bankiem centralnym	-	-	-	-
Należności od banków	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym :	204 295	83 051	372 281	83 594
Klienci korporacyjni	198 551	81 276	343 112	81 829
Klienci indywidualni	5 744	1 775	29 169	1 765
Klienci budżetowi	-	-	-	-
Inne należności	-	-	-	-
Razem	204 295	83 051	372 281	83 594

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane według typu klienta w podziale na kraje

Typ klienta	Ekspozycje brutto o utraconej wartości	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla ekspozycji o utraconej wartości	Ekspozycje brutto przeterminowane	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla ekspozycji przeterminowanych
Polska	204 249	83 045	372 090	83 588
Austria	46	6	46	6
Niemcy	-	-	145	1
Razem	204 295	83 051	372 281	83 594

Uzgodnienie zmian korekt dla ekspozycji o utraconej wartości

Zmiana stanu korekt w 2015 roku	Stan na 01.01.2015	Utworzenie	Rozwiązanie	Należności spisane w ciężar korekt	Inne korekty	Stan na 31.12.2015
Ekspozycje bilansowe	78 998	26 741	(7 698)	(15 069)	79	83 051
Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-
Razem	78 998	26 741	(7 698)	(15 069)	79	83 051

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. Bank oferuje kredyty hipoteczne na finansowanie nieruchomości w dwóch liniach biznesowych – bankowość komercyjna oraz bankowość detaliczna. Źródłami pozyskiwania klientów są: sprzedaż własna prowadzona przez wyspecjalizowane służby Banku, sprzedaż za pośrednictwem sieci placówek Grupy mBanku oraz sprzedaż za pośrednictwem innych kanałów sprzedaży.

Dla klientów detalicznych proces ten jest realizowany w ramach tzw. modelu agencyjnego prowadzonego we współpracy mBankiem S.A. oraz w ramach modelu poolingowego, w ramach którego Bank przejmuje udzielone przez mBank S.A. kredyty hipoteczne mogące stanowić podstawę emisji listów zastawnych.

Wraz z wprowadzeniem kredytowania detalicznego uruchomione zostały mechanizmy detekcji i zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym obszarze. Uruchomiony został proces wykrywania oszustw oraz mechanizmy rejestracji i analizy błędów w transakcjach oraz reklamacji klientów. Bank obserwuje wszelkie zmiany mające wpływ na profil ryzyka operacyjnego. Jak dotąd zebrane dane nie wskazują na podwyższenie poziomu ryzyka operacyjnego w linii bankowości detalicznej. W miarę rozwoju portfela kredytów udzielanych osobom fizycznym, można spodziewać się przyrostu strat w linii biznesowej bankowości detalicznej, co jednak z uwagi na specyfikę prowadzonej działalności nie powinno osiągnąć dystrybucji ryzyka operacyjnego charakterystycznej dla banków komercyjnych. Zjawisko to jest przedmiotem stałego monitorowania.

W Banku funkcjonuje nowy 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 2015 roku 97% strat rzeczywistych przypisano linii bankowości komercyjnej. Suma rzeczywistych strat bez uwzględnienia odzysku wyniosła 1 810 tys. zł. Największą stratę operacyjną w raportowanym okresie przypisano do kategorii zdarzenia straty "Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi" zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach oraz Rozporządzeniem CRR.

Straty monitorowane są według następujących kategorii ryzyka:

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

Według powyższego podziału, największe straty w 2015 roku Bank poniósł z tytułu kategorii- 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.

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

Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących kierownicze stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku w mBanku Hipotecznym S.A.” zwana dalej „Polityką” przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/2015 z dnia 26 czerwca 2015 roku. Zostały one ustalone w oparciu o:

- Uchwałę 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zwana dalej Uchwałą KNF nr 258/2011 oraz
- zasady określone w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive IV, CRD IV).

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.

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.

Organem zarządzającym, pełniącym nadzór nad wynagrodzeniami jest Rada Nadzorcza. W 2015 roku odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej. Na posiedzeniu 26 czerwca 2015 roku została zatwierdzona Polityka wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz Polityka identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu wyżej wskazanych Polityk.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia przyznawana członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalone 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 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.
- 2) 40% kwoty premii zostaje odroczone na trzy kolejne lata w trzech równych, rocznych transzach. Premia w ramach każdej transzy jest przyznawana członkowi Zarządu po spełnieniu określonych warunków, w analogiczny sposób do 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.

Pracownicy niebędący członkami Zarządu:

Zarząd Banku dokonuje oceny rocznej oraz w dłuższych okresach czasowych pracy pracownika i jeżeli uzna, iż wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - ("MBO"), po uwzględnieniu wartości wynagrodzenia całkowitego pracownika, może podjąć decyzję ustalającą wysokość tzw. premii uznaniowej. Decyzja o wysokości premii uznaniowej leży w wyłącznej gestii Zarządu 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 muszą wynikać 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. Zgodnie z zasadami ustalania celów biznesowo-rozwojowych MBO przyjętych Banku:

- cele ilościowe zespołowe (na poziomie Banku) stanowią do 20%,
- cele ilościowe indywidualne stanowią 65% do 90% celów (cele ustalane w zależności od odpowiedzialności na danym stanowisku, celów kaskadowanych przez nadzorującego to stanowisko członka Zarządu),
- cele jakościowe indywidualne stanowią do 20% celów.

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,
- 2) 40% kwoty premii zostaje odroczone na trzy kolejne lata w trzech równych, rocznych transzach. Premia w ramach każdej transzy jest przyznawana pracownikowi po spełnieniu określonych warunków, w analogiczny sposób do 60% kwoty premii przyznawanej po roku obrotowym, za który naliczona zostaje premia, tj.:
 - w 50% w formie wypłaty gotówkowej,
 - w 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych Banku.

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

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

Członkowie Zarządu:

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

Rada Nadzorcza 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.1 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.

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. Wstrzymanie w całości bądź zmniejszenie wysokości premii uznaniowej, jak również jakiegokolwiek Odroczonej transzy przez Zarząd Banku dotyczyć może również premii uznaniowej lub Odroczonej transzy wypłaconej Pracownikowi po wygaśnięciu bądź rozwiązaniu Umowy o pracę.

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 uznaniowej 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 czerwcu 2015 roku, która weszła w życie 1 lipca 2015 rok. Programy wynagrodzeń obowiązujące w latach ubiegłych, które nie zostały jeszcze rozliczone zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2015 rok w Nocie 42.

Zagregowana informacja ilościowa na temat wynagrodzeń z podziałem na kadre 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 zł):

Linia Biznesowa	Wynagrodzenie całkowite (stałe + zmienne)
Zarządu Banku	2 971 881
Pozostałe osoby	3 023 712
Razem	5 995 593

Wartość wynagrodzeń za 2015 rok z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących:

	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie całkowite
Członkowie Zarządu	4	2 371 800	600 081	2 971 881
Pozostałe osoby	11	2 904 639	119 073	3 023 712
Razem	15	5 276 439	719 154	5 995 593

Wartość wynagrodzenia zmiennego wypłaconego w 2015 roku w podziale na gotówkę i akcje fantomowe (w zł):

	Wynagrodzenie zmienne - płatne w gotówce	Wynagrodzenie zmienne - płatne w akcjach fantomowych	Wynagrodzenie zmienne razem
Członkowie Zarządu	270 000	330 081	600 081
Pozostałe osoby	108 000	11 073	119 073
Razem	378 000	341 154	719 154

W 2015 roku w Banku nie było zatrudnionych osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną (w zł):

	Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą - część już przyznana zrealizowana w 2015- akcje	Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą - część jeszcze nie przyznana (nie zrealizowana, nie przysługująca jeszcze w 2015 - akcje)	Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą - część jeszcze nie przyznana (nie zrealizowana, nie przysługująca jeszcze w 2015 - gotówka)	Wynagrodzenie zmienne odroczone - razem
Członkowie Zarządu	60 081	249 965	60 000	370 046
Pozostałe osoby	11 073	81 200	120 000	212 273
Razem	71 154	331 165	180 000	582 319

Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami (w zł):

	Wynagrodzenie zmienne odroczone za lata ubiegłe przyznane w 2015	Wynagrodzenie zmienne odroczone za lata ubiegłe wypłacone w 2015
Członkowie Zarządu	60 081	60 081
Pozostałe osoby	11 073	11 073
Razem	71 154	71 154

Wynagrodzenia zmienne odroczone, przysługujące w 2015 roku nie były korygowane w dół ze względu na ryzyko.

W 2015 roku nie wystąpiły płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia.

Piotr Cyburt
Prezes Zarządu Banku

Grzegorz Trawiński
Członek Zarządu Banku

Marcin Romanowski
Członek Zarządu Banku

Marcin Wojtachnio
Członek Zarządu Banku