



Ujawnienia dotyczące adekwatności
kapitałowej Domu Maklerskiego mBanku S.A.
na 31 grudnia 2013 r.

Warszawa, 14 maja 2014 r.

Wstęp

Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz. U. 2009 Nr. 210, poz. 1615), a także zgodnie z Polityką Informacyjną Domu Maklerskiego mBanku SA („mDM”), Dom Maklerski mBanku SA prezentuje w niniejszym dokumencie informacje w zakresie zgodnym z wyżej wymienionym Rozporządzeniem.

Ujawnione informacje dotyczą Domu Maklerskiego i swoim zakresem obejmują:

- Kapitały nadzorowane,
- Informacje dotyczące wymogów kapitałowych,
- Informacje na temat adekwatności kapitału wewnętrznego.

według stanu na 31 grudnia 2013 roku.

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

Dom Maklerski monitoruje i zarządza szeregiem ryzyk, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby Dom Maklerski, prowadząc działalność operacyjną, podejmował ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, a także dla regularnego ustalania odpowiednich limitów ograniczających skalę poziomu akceptacji ryzyka. Dom Maklerski na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem zmian makroekonomicznych na rynku usług i produktów oraz regulacji prawnych.

Wyliczenie całkowitego wymogu kapitałowego w Domu Maklerskiego dokonywane jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku, w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U.2009 Nr 204,poz. 1571, z późniejszymi zmianami), przy zastosowaniu następujących metod:

- ryzyko operacyjne – metoda podstawowego wskaźnika
- ryzyko kredytowe – metoda standardowa
- ryzyko rynkowe – metody podstawowe

Kapitał wewnętrzny w Domu Maklerskiego szacowany jest zgodnie z przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego Metodą Szacowania Kapitału Wewnętrznego w Domu Maklerskiego mBanku S.A.

W roku 2013 poziom kapitałów nadzorowanych kształtował się powyżej kapitałów wymaganych Rozporządzeniem o wymogach kapitałowych.

Zastosowane skróty:

Rozporządzenie o wymogach kapitałowych	Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określania maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. 2009, nr 204, poz. 1571, z późn. zm.).
--	---

mDM, Dom Maklerski, Spółka	Dom Maklerski mBanku S.A.
----------------------------------	---------------------------

I. Informacje dotyczące kapitałów nadzorowanych

Dom Maklerski w 2013 roku posiadał znaczącą skalę działalności.

Zgodnie z Rozporządzeniem o wymogach kapitałowych (załącznik nr 12) mDM oblicza kapitały nadzorowane jako sumę kapitałów podstawowych, kapitałów uzupełniających II kategorii i kapitałów uzupełniających III kategorii.

Wielkość kapitałów uzupełniających II kategorii nie przekraczała wartości kapitałów podstawowych pomniejszonych o pozycje określone w § 2 ust. 2 załącznika nr 12 do Rozporządzenia o wymogach kapitałowych i na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosiła zero.

Kapitały III kategorii uwzględniane są w poziomie kapitałów nadzorowanych, gdy suma składników kapitałów uzupełniających III kategorii jest dodatnia i nie przewyższa sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka:

- Rynkowego,
- Rozliczenia, dostawy, kredytowego kontrahenta,
- Przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowani do wysokości sumy wymogów kapitałowych dla ryzyka przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowani obliczonej zgodnie z § 9 ust. 5 pkt 1 lit a Załącznika nr 10 Rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Wielkość kapitałów III kategorii uwzględnionych w poziomie kapitałów nadzorowanych Domu Maklerskiego mBanku S.A. wynosiła zero.

Poziom kapitałów nadzorowanych na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił 78 861 tyś. zł.

Kapitały podstawowe

Kapitały podstawowe Domu Maklerskiego na 31 grudnia 2013 r. składały się z kapitałów zasadniczych i dodatkowych pozycji kapitałów podstawowych, skorygowanych o pozycje pomniejszające kapitały podstawowe.

Kapitał zakładowy na 31 grudnia 2013 roku wynosił 26 719 000 zł. i obejmował:

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Sposób pokrycia	Wartość emisji wg wartości nominalnej
A	imienne	30 000	opłacone	2 310 000
B	imienne	10 000	opłacone	770 000
C	imienne	181 430	opłacone	13 970 110
D	imienne	38 570	opłacone	2 969 890
E	imienne	87 000	opłacone	6 699 000

Nominał każdej akcji wynosi 77 zł.

Wielkość kapitału zakładowego nie uległa zmianie w ciągu roku obrotowego.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. mBank S.A. posiadał 100% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki. W trakcie roku obrotowego struktura własności kapitałów nie uległa zmianie.

Do pozycji zwiększających wysokość kapitałów podstawowych na dzień 31 grudnia 2013 roku Dom Maklerski zaliczył:

- Niepodzielony zysk z lat ubiegłych 26 394 tys. zł.

Pozycjami pomniejszającymi wysokość kapitałów podstawowych były:

Pozostałe wartości niematerialne i prawne: 10 740 tys. zł.

Kapitał zapasowy na 31 grudnia 2013 r. wynosił : 8 906 tys. zł.

Kapitał rezerwowy na 31 grudnia 2013 r. wynosił: 27 582 tys. zł.

Kapitał zapasowy i rezerwowy

Kapitał zapasowy i rezerwowy został utworzony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i statutem Spółki. Wysokość odpisów uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które podejmuje decyzje o jego wykorzystaniu.

Zgodnie z Rozporządzeniem o wymogach kapitałowych (§ 2 ust. 3 załącznika nr 12) w zakresie innych pozycji pomniejszających dotyczących kapitałów podstawowych oraz kapitałów uzupełniających II kategorii, Dom Maklerski nie posiadał znaczących pozycji w akcjach (udziałach) instytucji lub akcji zakładów ubezpieczeń i nie udzielał takim podmiotom pożyczek podporządkowanych, które mogłyby zostać zaliczone do ich kapitałów (funduszy) własnych.

Zysk rynkowy wyliczany zgodnie z § 17 Rozporządzenia o wymogach kapitałowych na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił: 2 563 tys. zł.

Poziom kapitałów nadzorowanych mDM na 31 grudnia 2013 r.

Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)
POZIOM NADZOROWANYCH KAPITAŁÓW	78 861
I. Kapitały podstawowe	78 861
1. Kapitały zasadnicze	63 207
1.1 Kapitał (fundusz) zakładowy wpłacony i zarejestrowany, z wyłączeniem akcji uprzywilejowanych w zakresie dywidendy	26 719
1.2 Kapitał (fundusz) zapasowy	8 906
1.3 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	27 582
1.4 Pomniejszenia kapitałów zasadniczych zgodnie z § 2 ust. 6 zał. 12	0
2. Dodatkowe pozycje kapitałów podstawowych	26 394
2.1 Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	26 394
2.2 Zysk w trakcie zatwierdzenia	0
2.3 Zysk netto (z bieżącej działalności)	0
3. Pozycje pomniejszające kapitały podstawowe	10 740
3.1 Akcje własne	0
3.2 Wartość firmy	0
3.3 pozostałe wartości niematerialne i prawne	10 740
3.4 Niepokryta strata z lat ubiegłych	0
3.5 Strata w trakcie zatwierdzenia	0
3.6 Strata netto (z bieżącej działalności)	0
3.7 Strata, o której mowa w § 15 ust. 1 Rozporządzenia	0
4. Inne pomniejszenia kapitałów podstawowych	0
4.1 Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń	0
4.2 Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczone do ich kapitałów własnych	0
4.3 Pomniejszenia wynikające z § 2 ust. 4 zał. 12	0
4.4 Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych	0
5. Pomniejszenia wynikające z § 7 ust. 3 zał. 12	0
II. Kapitały uzupełniające II kategorii	0
1 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0
2. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat	0
2.1 Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających II kategorii	0
3. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieoznaczonym	0

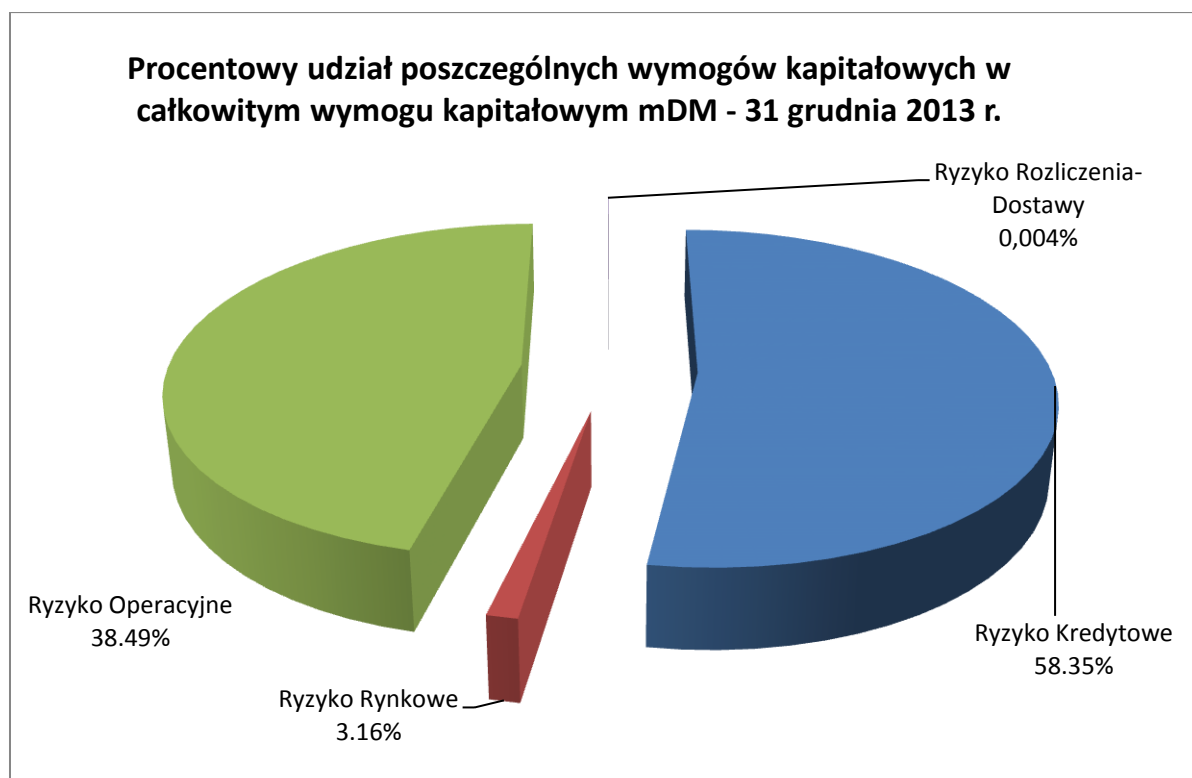
terminie wymagalności oraz innych instrumentów finansowych o nieoznaczonym terminie wymagalności	
4. Dodatkowe pozycje wynikające z aktualizacji wartości i rezerw zgodnie z § 6 zał. 12	0
5. Pozycje pomniejszające kapitały uzupełniające II kategorii	0
5.1 Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń	0
5.2 Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczone do ich kapitałów własnych	0
5.3 Pomniejszenia wynikające z § 2 ust. 4 zał. 12	0
5.4 Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych	0
6. Wysokość kapitałów uzupełniających II kategorii uwzględniana w poziomie nadzorowanych kapitałów	0
III. Kapitały uzupełniające III kategorii	2 563
1. Zysk rynkowy	2 563
2. Strata na operacjach zaliczanych do portfela niehandlowego	0
3. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata	0
3.1 Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających III kategorii	0
4. Wysokość kapitałów III kategorii uwzględniana w poziomie nadzorowanych kapitałów	0

II. Wymogi Kapitałowe

Całkowity wymóg kapitałowy na 31 grudnia 2012 r. wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem o wymogach kapitałowych (§ 3 ust. 1) wyniósł **26 989 tys. zł.**, w tym z tytułu ryzyka:

Ryzyko	Wymóg kapitałowy (tys. zł.)	% Całkowitego wymogu kapitałowego
Kredytowe	18 826	47.31
Rynkowe	1 018	1.34
Rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	1	0.03
Przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowani	0	0.00
Operacyjne	12 419	51.32

Wykres procentowego udziału wymogów kapitałowych w całkowitym wymogu kapitałowym mDM na dzień 31 grudnia 2013 r.



Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31 grudnia 2012 r.

Lp.	Wymogi Kapitałowe	Wartość wymogu (tys. zł)
I.	Całkowity wymóg kapitałowy	32 264
1.	Ryzyko kredytowe	18 826
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań	0
3.	Ryzyko rynkowe	1 018
3.1	ryzyko walutowe	0
3.2	ryzyko cen towarów	0
3.3	ryzyko cen instrumentów kapitałowych w tym:	909
3.3.1	ryzyko szczególne cen instrumentów kapitałowych	455

3.3.2	ryzyko ogólne cen instrumentów kapitałowych	455
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	0
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	0
3.6	Ryzyko cen tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	109
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	1
5.	Ryzyko operacyjne	12 419

Ryzyko kredytowe

W celu obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Dom Maklerski stosował metodę standardową. Na potrzeby wyliczenia wymogu Spółka, każdą ekspozycję zalicza do jednej z klas ekspozycji zgodnie z par. 20 ust. 1 załącznika nr 6 do Rozporządzenia o wymogach kapitałowych. Dom Maklerski ekspozycjom wobec mBanku S.A. (podmiot dominujący) przypisuje wagę ryzyka 20%.

Struktura aktywów według klas ekspozycji na 31 grudnia 2013 r. (tys. zł.)

Lp.	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	241	0	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0	0	0
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5.	Ekspozycja wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	932 315	186 463	14 917
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	12 053	12 053	964
8.	Ekspozycje detaliczne	37 178	27 884	2 231

9.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0
10.	Ekspozycje przeterminowane	599	601	48
11.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	252	378	30
12.	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0
13.	Ekspozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
14.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorstw	0	0	0
15.	Ekspozycje z tytułu tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0	0	0
16.	Inne ekspozycje	152 147	7 951	636
	Ekspozycje razem	1 134 784	235 330	18 826

Ryzyko operacyjne

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w 2013 roku, Spółka zastosowała Metodę Podstawowego Wskaźnika, określoną w załączniku nr 11 Rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w Domu Maklerskim na koniec roku 2013 wyniósł 12 419 tys. zł.

III. Adekwatność kapitału wewnętrznego

Kluczowym zadaniem wynikającym z Filaru II jest przeprowadzenie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). W ramach procesu ICAAP Dom Maklerski szacuje (ustala), alokuje i utrzymuje odpowiedni poziom kapitału wewnętrznego, zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności operacyjnej, z uwzględnieniem profilu ryzyka mDM, wynikającego z przyjętej deklaracji akceptowanego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka oraz wielkości kapitału wewnętrznego. Dom Maklerski posiada odpowiedni proces oceny, obejmujący wszystkie kluczowe elementy planowania i zarządzania kapitałem oraz prowadzący do generowania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie tych ryzyk.

Dom Maklerski opiera wyliczenia kapitału wewnętrznego dla ryzyk objętych I Filarzem dyrektywy CRD (czyli: ryzyka rynkowego, rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta, kredytowego, operacyjnego i przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań) o metody wykorzystywane w I Filarze zgodnie z zasadami ustalania wysokości całkowitego wymogu kapitałowego.

Dom Maklerski przy wyliczaniu wartości kapitału wewnętrznego uwzględnia kapitał na ryzyka istotne zidentyfikowane w działalności mDM w ramach Filara II dyrektywy CRD.

W ramach Filara II, mDM monitoruje następujące ryzyka:

- Ryzyko płynności
- Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym
- Ryzyko reputacji
- Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych
- Ryzyko grupy

Ponadto przy wyliczaniu kapitału wewnętrznego uwzględniany jest bufor kapitałowy na pokrycie pozostałych ryzyk występujących lub mogących wystąpić w działalności Domu Maklerskiego, które w wyniku analizy uznano za ryzyka nieistotne lub ryzyka, których nie zidentyfikowano.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. zgodnie z obowiązującą metodyką szacowania kapitału wewnętrznego oraz regulacjami wewnętrznymi mDM, które stanowią podstawę do monitorowania, oceny istotności ryzyka oraz szacowania kapitału wewnętrznego, za ryzyka istotne uznano ryzyka: rynkowe, kredytowe, operacyjne i ryzyko rozliczenia - dostawy.

Wielkość kapitału wewnętrznego dla ryzyk istotnych przy uwzględnieniu bufora kapitałowego na dzień 31 grudnia 2013 r. oszacowano na 40 163 tys. zł.

Dom Maklerski zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi utrzymuje kapitał nadzorowany na poziomie nie niższym niż wyższa z dwóch wartości: całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego.