



Ujawnienia dotyczące adekwatności
kapitałowej Domu Maklerskiego mBanku S.A.
na 31 grudnia 2014 r.

Warszawa, 26 czerwca 2015 r.

Spis treści

| | |
|---|----|
| Wstęp | 3 |
| 1. Cele i strategię Domu Maklerskim mBanku S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem. | 3 |
| 2. Zakres stosowania wymogów Rozporządzenia CRR. | 9 |
| 3. Fundusze własne. | 9 |
| 4. Wymogi kapitałowe. | 15 |
| 5. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta. | 17 |
| 6. Bufory kapitałowe. | 18 |
| 7. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego. | 19 |
| 8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego. | 19 |
| 9. Aktywa wolne od obciążeń..... | 22 |
| 10. Korzystanie z ECAI (zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej) i agencji kredytów | 22 |
| 11. Ekspozycja na ryzyko rynkowe..... | 23 |
| 12. Ryzyko operacyjne. | 23 |
| 13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym..... | 24 |
| 14. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym. | 25 |
| 15. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne. | 25 |
| 16. Polityka w zakresie wynagrodzeń | 25 |
| 17. Dźwignia finansowa. | 28 |
| 18. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego..... | 28 |
| 19. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego..... | 28 |
| 20. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego..... | 28 |
| 21. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego. | 29 |
| Załącznik 1 | 30 |
| Załącznik 2 | 31 |

Wstęp

Niniejszy Raport stanowi realizację Polityki informacyjnej Domu Maklerskiego mBanku S.A. (dalej „mDM”, „Spółka”, „Dom Maklerski”) w zakresie adekwatności kapitałowej wynikającej z postanowień:

- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

- Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z 20 grudnia 2013r. ustanawiającym standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Tekst Polityki informacyjnej Domu Maklerskiego S.A. został opublikowany na stronie internetowej Spółki:

http://www.mdm.pl/ui-pub/site/oferta_indywidualna/rachunek_maklerski/regulaminy_i_regulacje

Spółka zobowiązana jest do upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową w ujęciu jednostkowym.

Dom Maklerski jest członkiem Izby Domów Maklerskich i podlega zasadom Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich.

Spółka nie posiadała w 2014 roku zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na stosowanie metod zaawansowanych do pomiaru ryzyka.

1. Cele i strategię Domu Maklerskiego mBanku S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem.

1.1. Strategia i procesy w zakresie zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka.

Strategia zarządzania ryzykiem określa ogólne zasady w obszarze zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Domu Maklerskiego mBanku S.A., w tym:

- a). cele zarządzania ryzykiem,
- b). zadania i obowiązki w obszarze zarządzania ryzykiem,
- c). główne zasady zarządzania ryzykiem,
- d). podejście do wyznaczania akceptowalnego poziomu ryzyka (tzw. „apetytu na ryzyko”), oraz
- e). opis ogólnej struktury ryzyka.

Celem systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego, ostrożnego i wiarygodnego zarządzania Domem Maklerskim mBanku S.A. Zarządzanie ryzykiem usprawnia procesy decyzyjne, jednocześnie zapewniając zgodność podejmowanych decyzji z najlepszymi praktykami rynkowymi oraz obowiązującymi wymogami regulacyjnymi.

Procesy związane z zarządzaniem ryzykiem w Domu Maklerskim mają na celu zabezpieczenie przed materializacją ryzyk zidentyfikowanych oraz przed materializacją potencjalnych ryzyk mogących wystąpić w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem jest elementem procesu ogólnego zarządzania Domem Maklerskim mBanku S.A. i angażuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne.

Strategia i procedury zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka podlegają cyklicznym przeglądom i w razie potrzeby dokonywane są niezbędne zmiany. W przypadku planowanych zmian w strategii biznesowej, zmian czynników wewnętrznych lub zewnętrznych zmiany dokonywane są na bieżąco.

Ogólne zasady dotyczące podejścia do ryzyka w Domu Maklerskim mBanku S.A., które mają za zadanie propagowanie jednolitego podejścia do rozumienia celów zarządzania ryzykiem w organizacji oraz ich realizacji:

1. Aby zrealizować swoje cele Dom Maklerski zabezpiecza się przed ryzykiem poprzez jego identyfikowanie, pomiar, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykami,
2. Każde zidentyfikowane ryzyko jest ocenione pod kątem istotności,
3. Metodologie oceny i pomiaru ryzyka mają na celu utrzymanie zgodności działalności Domu Maklerskiego z obowiązującymi wymogami prawnymi oraz najlepszymi praktykami rynkowymi.
4. Ważnym elementem opracowanego systemu zarządzania ryzykiem jest analiza ryzyka w ujęciu prognostycznym,
5. Kadra zarządzająca oraz pracownicy Domu Maklerskiego są zaangażowani w proces zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnianie i przestrzeganie zasad niniejszej strategii w codziennym podejmowaniu decyzji.
6. Dom Maklerski koncentruje się na produktach, w których posiada doświadczenie umożliwiające rzetelną ocenę ryzyka, a wprowadzenie nowych produktów jest zawsze poprzedzone kompleksową oceną ryzyka z nimi związanego.
7. Zarządzanie ryzykiem w Domu Maklerskim jest zorganizowane w sposób zapewniający właściwe zarządzanie konfliktami interesów.
8. System informacji zarządczej powinien dostarczać rzetelnej, dokładnej i aktualnej informacji na temat istotnych elementów ryzyka.
9. System zarządzania ryzykiem podlega regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu zachowania jego adekwatności w stosunku do skali i złożoności prowadzonej przez Dom Maklerski działalności.
10. Zarządzanie ryzykiem w Domu Maklerskim mBanku S.A. odbywa się w oparciu o pisemne procedury.

W 2014 r. Dom Maklerski mBanku S.A. zidentyfikował i zarządzał następującymi kategoriami ryzyka:

Ryzyko kredytowe - odnosi się do negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z niewypłacalności klienta lub kontrahenta Spółki.

Ryzyko kredytowe kontrahenta - oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z transakcją.

Ryzyko koncentracji - ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników, mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Domu Maklerskiego.

Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – korekta wyceny kredytowej oznacza korektę wyceny portfela z danym kontrahentem do poziomu średniej wartości rynkowej. Korekta ta odzwierciedla wartość rynkową ryzyka kredytowego wynikającego z niewykonania warunków umów zawartych z kontrahentem.

Ryzyko operacyjne - to możliwość powstania straty na skutek niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, błędów ludzkich lub systemów, lub na skutek zdarzeń zewnętrznych, przy czym ryzyko prawne uznaje się za jeden z rodzajów ryzyka operacyjnego.

Ryzyko rynkowe - rynkowe jest to bieżące lub potencjalne ryzyko zmian dochodów i kapitału wynikające ze zmian cen obligacji, akcji, towarów oraz walut (tj. kursów walut) lub ze zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko pozycji związane z papierami kapitałowymi – to ryzyko straty z tytułu zmian cen instrumentów kapitałowych wynikających z otwartych pozycji.

Ryzyko walutowe – ryzyko straty z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych, na które narażone są w szczególności środki finansowe przechowywane na rachunkach własnych oraz inne ekspozycje wyrażone w walutach obcych.

Ryzyko cen towarów – ryzyko straty z tytułu zmian cen towarów wynikające z otwartych pozycji w towarach lub instrumentach finansowych opartych na towarach.

Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych – ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie czynników związanych z emitentem, a w przypadku instrumentu pochodnego – czynników związanych z emitentem instrumentu bazowego będącego jego przedmiotem.

Ryzyko ogólne instrumentów dłużnych – ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych lub ogólnego ruchu cen.

Ryzyko stopy procentowej – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Domu Maklerskiego oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych w portfelu niehandlowym.

Ryzyko płynności – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań i pozyskiwania funduszy na finansowanie przyszłych przepływów pieniężnych

Ryzyko makroekonomiczne – ryzyko spadku przychodów Domu Maklerskiego poniżej poziomu kosztów wynikających ze zmian aktywności inwestorów na rynku kapitałowym.

Ryzyko nadmiernej dźwigni – oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plany biznesowe, w tym awaryjną sprzedaż aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Ryzyko reputacji – to ryzyko dla obecnych lub przyszłych przychodów i/lub kapitałów Domu Maklerskiego wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Domu Maklerskiego i/lub Spółki Matki (mBank S.A.) przez klientów i kontrahentów.

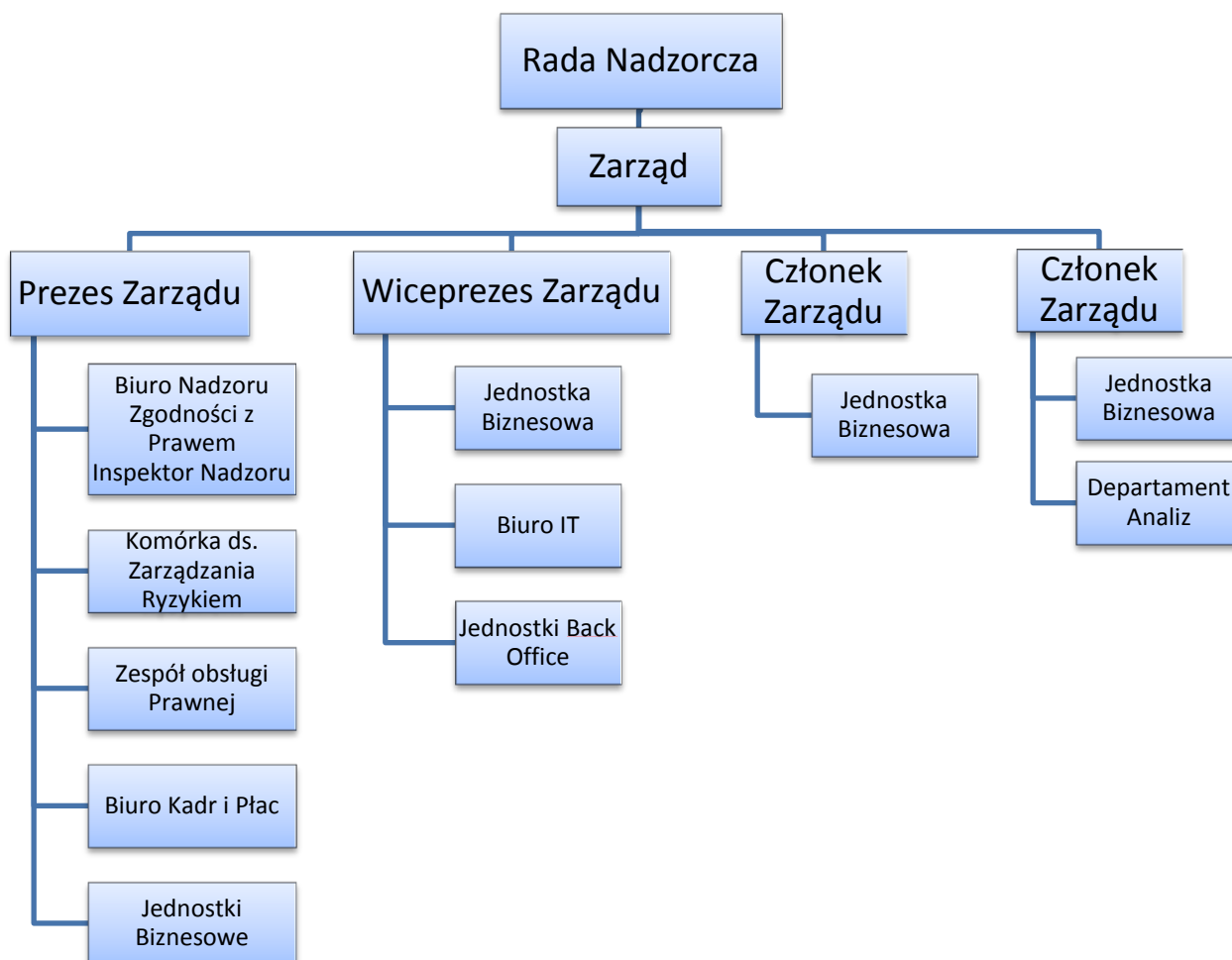
Ryzyko grupy – dotyczy decyzji Spółki Matki (mBank S.A.), które mogą negatywnie wpłynąć na kapitały i/lub wynik Domu Maklerskiego.

1.2. Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem.

W proces zarządzania ryzykiem w zaangażowana jest:

- **Rada Nadzorcza** - sprawuje funkcję nadzorczą, monitorującą oraz opiniującą w ramach systemu zarządzania ryzykiem
- **Zarząd** – który ponosi odpowiedzialność za opracowanie, wdrożenie a także optymalizację systemu zarządzania ryzykiem.
- **Dyrektorzy jednostek organizacyjnych** – którzy odpowiedzialni są za wdrożenie zasad oraz wytycznych zawartych w procedurach dotyczących zarządzania ryzykiem w podlegających im jednostkach.
- **Komórka Zarządzania Ryzykiem** – ma za zadanie wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem oraz ich optymalizację w tym:
 - nadzorowanie i koordynowanie wdrażania regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem na obszarze całej instytucji,
 - wprowadzenie oraz koordynowanie procesów mających na celu identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka,
 - wprowadzenie oraz koordynowanie procesów związanych z funkcjonowaniem systemu informacji zarządczej.
- **Audyt wewnętrzny** – do zadań audytu wewnętrznego należy badanie i ocenianie prawidłowości oraz skuteczności systemów i procedur, w tym także systemu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością prowadzoną przez Dom Maklerski mBanku S.A.

Poniższy schemat przedstawia strukturę powiązań między poszczególnymi jednostkami w ramach procesu zarządzania ryzykiem.



1.3. Zakres i charakter systemu raportowania i pomiaru ryzyka.

Pomiar ryzyka jest jednym z elementów zarządzania ryzykiem, który ma na celu jego monitorowanie i utrzymanie na poziomie zgodnym z określonym apetytem na ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem można podzielić na kilka etapów:

- Identyfikacja ryzyka,
- Pomiar ryzyka,
- Monitorowanie i kontrola ryzyka,
- Raportowanie.

Szacownie kapitału wewnętrznego obejmuje ryzyka uznane za istotne.

Ocena istotności ryzyka oparta jest o opracowaną definicję ryzyka istotnego.

Jako ryzyko istotne Dom Maklerski rozumie taki rodzaj ryzyka, którego oddziaływanie może przynieść istotny, negatywny wpływ na kapitał i/lub wynik finansowy. Dom Maklerski identyfikuje ryzyka istotne w oparciu o ustalone kryteria istotności ryzyk.

- Ryzyka trwale istotne – ryzyka, które w ocenie Domu Maklerskiego są i zawsze będą występowały w prowadzonej działalności oraz będą miały istotny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.
- Ryzyka oceniane pod względem istotności okresowo:
 - o Ryzyka I filarowe - Ryzyka, które zostały wymienione w Rozporządzeniu CRR zostają uznane za istotne w sytuacji, gdy zgodnie z przyjętym podejściem dla Filaru I wystąpiła potrzeba wyliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych na dane ryzyko.
 - o Ryzyka II filarowe - dla których przeprowadzane są testy warunków skrajnych, zostają uznane za istotne w sytuacji, gdy w ramach oceny istotności wystąpiła potrzeba odłożenia kapitału. Zgodnie z przyjętym podejściem ryzyko zostaje uznane za istotne jeśli poziom wyliczonego kapitału w oparciu o testy warunków skrajnych jest wyższy niż wyznaczony próg (dalej zwany także progiem istotności ryzyka). W przypadku pozostałych ryzyk II Filaru, dla których nie przeprowadzane są testy warunków skrajnych, stają się one istotne po przekroczeniu wyznaczonych dla nich indykatorów lub zostały za takie uznane w wyniku opinii eksperckiej.

Metody i częstotliwość pomiaru dostosowane są do skali i zakresu działalności Domu Maklerskiego. Opis zastosowanych metod pomiaru zawarty jest w odrębnych regulacjach wewnętrznych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka, które zatwierdzone zostały przez Zarząd domu Maklerskiego mBanku S.A. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest regularnie oceniany w ramach systemu audytu funkcjonującego w Spółce.

Proces raportowania, obejmuje wszystkie zidentyfikowane ryzyka. Celem sprawozdawczości wewnętrznej jest regularne przedstawianie informacji na temat rodzaju i poziomu ryzyka występującego w Domu Maklerskim. Proces raportowania obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd oraz jednostki biznesowe odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka. Za regularne opracowanie raportów na temat ryzyka odpowiada Komórka Zarządzania Ryzykiem.

1.4. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka w Domu Maklerskim mBanku S.A. realizowana jest poprzez następujące regulacje wewnętrzne:

- Plan ciągłości działania w Domu Maklerskim mBanku S.A.
- Politykę kadrową,
- Politykę compliance,
- Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych,
- Regulamin zarządzania konfliktem interesów
- Politykę zarządzania i planowania kapitałowego określającą kapitałowe plany awaryjne
- Politykę i procedurę zarządzania ryzykiem płynności określającą awaryjne plany płynnościowe,
- Polisy ubezpieczeniowe.

1.5. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim mBanku S.A.

Zatwierdzone przez Zarząd Domu Maklerskiego mBanku S.A. oświadczenie dotyczące zarządzania ryzykiem w Spółce stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Raportu.

1.6. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat ryzyka.

Zatwierdzone przez Zarząd Domu Maklerskiego mBanku S.A. oświadczenie dotyczące profilu ryzyka związanego ze strategią Spółki stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Raportu.

1.7. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.

W 2014 roku jeden z Członków Zarządu zajmował stanowisko Dyrektora Departamentu Analiz.

1.8. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego.

Proces rekrutacyjny na stanowiska zarządcze w Domu Maklerskim przebiega w kilku etapach. Poza wiedzą merytoryczną, znajomością specyfiki biznesowej, weryfikowane są kompetencje i umiejętności menedżerskie. Od kandydatów oczekuje się przede wszystkim bogatego doświadczenia na stanowiskach zarządczych, popartego wieloletnią praktyką w różnych obszarach biznesu.

Wymagania stawiane osobom ubiegającym się o najwyższe stanowiska w Domu Maklerskim weryfikowane są wielowymiarowo, co pozwala na wyłonienie najbardziej odpowiednich osób, które są w stanie pełnić odpowiedzialne funkcje w Spółce.

1.9. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego.

Zróżnicowane doświadczenie zawodowe, kompetencje i wiedza merytoryczna członków Zarządu powiązane są z działalnością nadzorowanych jednostek organizacyjnych. Warto podkreślić, że poza podziałem kompetencji i zakresów odpowiedzialności, członkowie Zarządu mają także przypisane cele solidarnościowe w ramach obowiązującego systemu oceny Zarządzania przez Cele. Ma to pozytywny wpływ na efektywne zarządzania organizacją, wzmacnia jej potencjał na rynku i pozwala realizować różnorodne cele biznesowe.

1.10. Komitet ds. Ryzyka.

Dom Maklerski mBanku S.A. nie powołał Komitetu ds. Ryzyka.

1.11. Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

W ramach systemu informacji zarządczej w Domu Maklerskim mBanku funkcjonuje bieżący i okresowy system raportowania informacji na temat ryzyka.

Na bieżąco raportowane są informacje na temat:

- Wymogów kapitałowych
- Poziomu funduszy własnych
- Zaangażowania w portfelu handlowym
- Przekroczeń limitów
- Dekompozycji kapitału wewnętrznego na poszczególne kategorie ryzyka

W cyklu kwartalnym organy zarządzające otrzymują informacje na temat:

- Ryzyka zmiany warunków makroekonomicznych
- Ryzyka reputacji i ryzyka grupy
- Wymogów kapitałowych i poziomu funduszy własnych
- Luki płynności i testu warunków skrajnych w zakresie płynności
- Wartości wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka kredytowego oraz RWA w podziale na klasy aktywów
- Raport testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego
- Raport wykorzystania limitu dla ryzyka walutowego.

Częstotliwość oraz zakres informacji zarządczej został określony w regulacjach wewnętrznych systemu zarządzania ryzykiem Domu Maklerskiego mBanku S.A.

2. Zakres stosowania wymogów Rozporządzenia CRR.

2.1. Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi Rozporządzenia CRR.

Dom Maklerski mBanku S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Wspólnej 47/49, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003151, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-22-54-566, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wynosi 26.719.000 złotych.

2.2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów.

Jednostką dominującą wobec Domu Maklerskiego mBanku S.A., sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jest mBank S.A., z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Grupy Kapitałowej mBanku S.A. jest CommerzBank A.G. z siedzibą w Niemczech. Dom Maklerski mBanku S.A. jako spółka zależna, była w 2014 r. objęta konsolidacją.

W opinii mBank S.A. nie istnieją przeszkody praktyczne i prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty należności przez mBank S.A. na rzecz mDM.

3. Fundusze własne.

3.1. Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów art. 32-35, 36, 56, 66 oraz 79 w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji.

| Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe | | |
|--|---|-----------------------|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne | 26 719 000,00 |
| | w tym udziały członkowskie | 0,00 |
| | w tym akcje zwykłe | 26 719 000,00 |
| | w tym akcje założycielskie | 0,00 |
| | w tym akcje uprzywilejowane w głosach na WZA | 0,00 |
| 2 | Zyski zatrzymane | 46 429 430,87 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe | 37 260 522,33 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 0,00 |
| 4 | Kwota kwalifikująca się pozycji, o których mowa w art.484 ust.3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0,00 |
| 5 | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) | 0,00 |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | 0,00 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 110 408 953,20 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | 0,00 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota ujemna) | 9 112 753,39 |
| 9 | Zbiór pusty UE | 0,00 |
| 10 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust.3) kwota ujemna | 0,00 |
| 11 | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | 0,00 |
| 12 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | 0,00 |
| 13 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna) | 0,00 |
| 14 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione wg wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | 0,00 |
| 15 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) | 0,00 |
| 16 | Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) | 0,00 |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 1% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 1% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 20 | Zbiór pusty UE | 0,00 |
| 20a | Kwota następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | 0,00 |
| 20b | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna) | 0,00 |
| 20c | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna) | 0,00 |
| 20d | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna) | 0,00 |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 1% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art.38 ust.3) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna) | 0,00 |
| 23 | w tym: posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 0,00 |
| 24 | Zbiór pusty UE | 0,00 |
| 25 | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | 0,00 |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | 0,00 |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | 0,00 |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które | 0,00 |

| | | |
|--|--|----------------|
| | przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | 9 112 753,39 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 101 296 199,81 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | | |
| 30 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne | 0,00 |
| 31 | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0,00 |
| 32 | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0,00 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | 0,00 |
| 34 | Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich | 0,00 |
| 35 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | 0,00 |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 0,00 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 37 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna) | 0,00 |
| 38 | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 39 | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 41 | Zbiór pustych UE | 0,00 |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | 0,00 |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | 0,00 |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 101 296 199,81 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne | 0,00 |
| 47 | Kwoty kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust.5 i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | 0,00 |
| 48 | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich | 0,00 |
| 49 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | 0,00 |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 0,00 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 0,00 |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | |
| 52 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki przyporządkowane (kwota ujemna) | 0,00 |
| 53 | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki przyporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 54 | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 55 | Posiadane bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 56 | Zbiór pustych w UE | 0,00 |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w Kapitale Tier II | 0,00 |
| 58 | Kapitał Tier II | 0,00 |

| | | |
|--|---|----------------|
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 101 296 199,81 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 193 679 090,47 |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 28,68% |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 28,68% |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 28,68% |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art.92 ust.1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego jak również bufora ryzyka systemowego oraz bufora instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko | 0,00 |
| 65 | w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego | 0,00 |
| 66 | w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego | 0,00 |
| 67 | w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego | 0,00 |
| 67a | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0,00 |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 0,00 |
| 69-71 | Nieistotne w przepisach unijnych | 0,00 |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzykiem) | | |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 0,00 |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 0,00 |
| 74 | Zbiór pusty UE | 0,00 |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art.38 ust. 3) | 0,00 |
| Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II | | |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | 0,00 |
| 77 | Pułap uwzględniania korekty z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 0,00 |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu) | 0,00 |
| 79 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów. | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.) | | |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |

3.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez instytucję. Pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II.

| Nr | Seria/emisja | A | B | C | D | E |
|--|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1. | Emitent | mDom Maklerski S.A. | mDom Maklerski S.A. | mDom Maklerski S.A. | mDom Maklerski S.A. | mDom Maklerski S.A. |
| 2. | Unikatowy identyfikator | 0000001-0030000 | 0000001-0010000 | 0000001-0181430 | 0000001-0038570 | 0000001-0087000 |
| 3. | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie |
| Ujmowanie w kapitale regulacyjnym | | | | | | |
| 4. | Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I |
| 5. | Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym. | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I | Kapitał podstawowy Tier I |
| 6. | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub) skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz (sub) skonsolidowanym | Poziom jednostkowy | Poziom jednostkowy | Poziom jednostkowy | Poziom jednostkowy | Poziom jednostkowy |
| 7. | Rodzaj instrumentu | Akcje imienne zwykłe | Akcje imienne zwykłe | Akcje imienne zwykłe | Akcje imienne zwykłe | Akcje imienne zwykłe |
| 8. | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym, na dzień 31.12.2014 r. | 2 310 000,00 zł | 770 000,00 zł | 13 970 110,00 zł | 2 969 890 zł | 6 699 000 zł |
| 9. | Wartość nominalna instrumentu | 77,00 zł | 77,00 zł | 77,00 zł | 77,00 zł | 77,00 zł |
| 9a. | Cena emisyjna | 77,00 zł | 77,00 zł | 77,00 zł | 77,00 zł | 77,00 zł |
| 9b. | Cena wykupu | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 10. | Kwalifikacja księgowa | kapitał własny | kapitał własny | kapitał własny | kapitał własny | kapitał własny |
| 11. | Pierwotna data emisji | 1998.07.07 | 1999.03.23 | 1999.05.28 | 1999.05.28 | 2000.08.02 |
| 12. | Wieczyste czy terminowe | wieczysty | wieczysty | wieczysty | wieczysty | wieczysty |
| 13. | Pierwotny termin zapadalności | bez terminu zapadalności | bez terminu zapadalności | bez terminu zapadalności | bez terminu zapadalności | bez terminu zapadalności |
| 14. | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | nie | nie | nie | nie | nie |
| 15. | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | 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 |
| Kupony/Dywidendy | | | | | | |
| 17. | Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon | zmienna | zmienna | zmienna | zmienna | zmienna |
| 18. | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 19. | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy | nie | nie | nie | nie | nie |
| 20a. | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe |
| 20b. | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe | w pełni uznaniowe |

| | | | | | | |
|-----|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 21. | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu | nie | nie | nie | nie | nie |
| 22. | Nieskumulowane czy skumulowane | niekumulacyjny | niekumulacyjny | niekumulacyjny | niekumulacyjny | niekumulacyjny |
| 23. | Zamienne czy niezamienne | niezamienny | niezamienny | niezamienny | niezamienny | niezamienny |
| 24. | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 25. | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 26. | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 27. | Jeżeli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 28. | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 29. | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 30. | Odpisy obniżające wartość | nie | 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 |
| 32. | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | 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 |
| 34. | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 35. | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 36. | Niezgodne cechy przejściowe | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 37. | Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy | nie dotyczy |

3.3. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosuje ograniczeń do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

3.4. Wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosuje współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

4. Wymogi kapitałowe.

4.1. Opis metody stosowanej przez Dom Maklerski mBanku S.A. do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Spółki.

Proces oceny adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim mBanku S.A. zintegrowany jest z procesem planowania kapitałowego i finansowego w perspektywie kolejnych trzech lat. W ramach planowania kapitałowego uwzględniane są przyszłe założenia biznesowe, które będą determinowały zapotrzebowanie na kapitał. Poziom funduszy własnych planowany jest w taki sposób aby zapewnić pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka mogących w działalności Spółki z uwzględnieniem profilu ryzyka i gwarancją bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

W ocenie adekwatności kapitału wewnętrznego dla istotnych ryzyk I filaru Dom Maklerski stosuje zasady określone w Rozporządzeniu CRR dla pozostałych kategorii ryzyka wykorzystywane są wewnętrzne metody oparte o testy warunków skrajnych lub ocenę ekspercką odzwierciedlające rzeczywisty profil ryzyka Spółki. W celu pokrycia ryzyk niezidentyfikowanych mogących wystąpić w przyszłości Dom Maklerski odkłada dodatkowy kapitał w postaci wewnętrznego bufora w wysokości 10% funduszy własnych.

Ryzyko operacyjne – według metody Podstawowego Wskaźnika (BIA)

Ryzyko rynkowe – metodologia pomiaru ryzyka dla:

- ryzyka walutowego
- ryzyka pozycji związane z papierami kapitałowymi

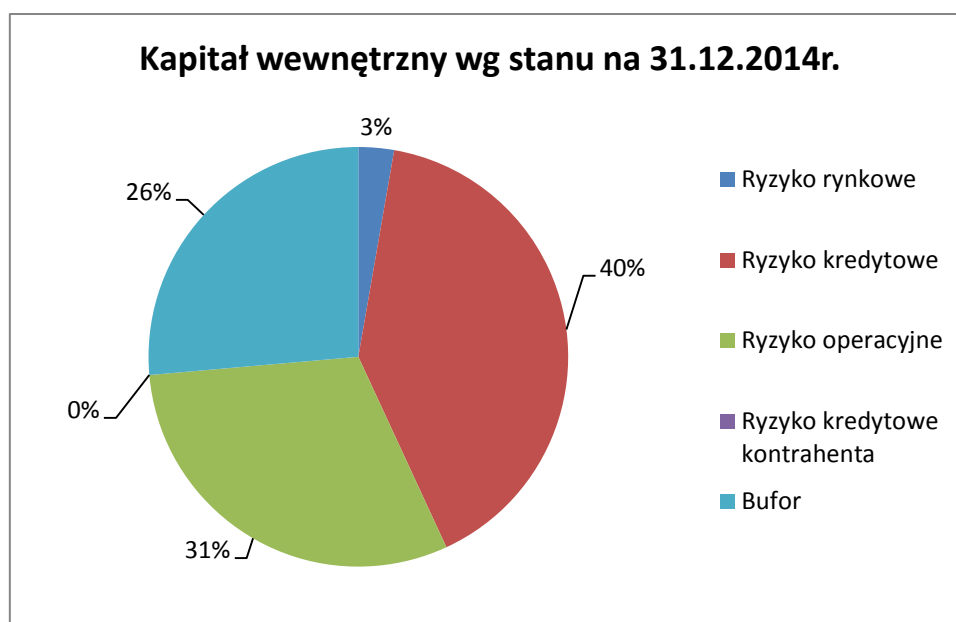
zgodna z metodologią wyliczania wymogu kapitałowego filara I,

Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta - zgodna z metodologią filara I,

Bufor wewnętrzny – zgodnie z metodyką Domu Maklerskiego (10% funduszy własnych)

Kapitał wewnętrzny na 31.12.2014 r. wyniósł 38 380 021,75 zł.

Wykres 1. Kapitał wewnętrzny Domu Maklerskiego mBanku S.A. wg stanu 31.12.2014r.



W 2014 roku nie wystąpiła potrzeba tworzenia dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych na podstawie przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a dyrektywy 2013/36/UE.

4.2. Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.

Dom Maklerski mBanku S.A. wylicza wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

| Klasa ekspozycji | 8% ekspozycji ważonej ryzykiem w zł |
|--|-------------------------------------|
| Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych | 0 |
| Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych | 0 |
| Ekspozycje wobec sektora publicznego | 0 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 12 661 631 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorców | 432 464 |
| Ekspozycje detaliczne | 1 498 527 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 0 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 70 468 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 30 221 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 |
| Pozycje sekurytyzacyjne | 0 |
| Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców posiadających ocenę wiarygodności kredytowej | 0 |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0 |
| Ekspozycje kapitałowe | 0 |
| Inne ekspozycje | 799 455 |
| Razem | 15 492 766 |

4.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka pozycji i ryzyka walutowego obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) Rozporządzenia CRR.

Dom Maklerski mBanku S.A. zgodnie z przyjętą polityką inwestycyjną i określonym apetytem na ryzyko akceptuje ryzyko cen instrumentów finansowych związanych z portfelem handlowym.

Dom Maklerski wylicza wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust.3 lit. b) Rozporządzenia CRR dla ryzyka pozycji na dzień 31.12.2014 roku wyniosła 843 247.99 zł.

Pozycje gotówkowe w walutach obcych występujące we własnych środkach pieniężnych Spółki wynikają z prowizji pobieranych od klientów Domu Maklerskiego związanych z obrotem instrumentami finansowymi na giełdowych rynkach zagranicznych.

Dom Maklerski wylicza wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 Rozporządzenia CRR.

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust.3 lit. c) Rozporządzenia CRR dla ryzyka walutowego na dzień 31.12.2014 roku wyniosła 207 461.94 zł.

4.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Dom Maklerski wyliczał wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego stosując metodę wskaźnika bazowego, o której mowa w części III (Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego) rozdział 2 (Metoda wskaźnika bazowego) art. 315 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31.12.2014 wartość wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego w Domu Maklerskim wyniosła 11 708 171.87 zł.

5. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Ryzyko kredytowe kontrahenta powstaje w wyniku transakcji terminowych i pochodnych na rynkach kapitałowych i oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z transakcją.

5.1. Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest obliczany jako 8% ekspozycji ważonej ryzykiem.

Dom Maklerski wyliczał wymóg w zakresie kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej, tytuł II (Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego), rozdział 6 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31.12.2014 wartość wymogu wyniosła 1 561,41 zł.

Dom Maklerski zarządza ryzykiem kontrahenta poprzez ustalenie rodzaju instrumentów, na których dokonywane są transakcje oraz limitu rozliczeniowego.

5.2. Opis zasad w zakresie zabezpieczeń kredytowych.

Dom Maklerski nie stosuje zabezpieczeń kredytowych z tytułu zawartych transakcji.

5.3. Omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałyby zapewnić instytucja przy obniżeniu jej oceny wiarygodności kredytowej.

Dom Maklerski nie zawiera umów, które wymagałyby zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia w przypadku obniżenia jego oceny wiarygodności kredytowej.

5.4. Dodatnia wartość godziwa brutto kontraktów, korzyści z saldowania, bieżącej ekspozycji kredytowej, ustanowionego zabezpieczenia oraz wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych, przy czym wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z prawie obowiązujących umów saldowania jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego.

Brak

5.5. Zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru.

W celu ustalenia wartości ekspozycji Dom Maklerski stosuje metodę wyceny rynkowej. Według wymienionej metody ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowej oblicza się jako sumę kosztu zastąpienia i przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej. Za koszt zastąpienia przyjmuje się wartość rynkową danej transakcji gdy jest ona dodatnia lub zero gdy wartość transakcji rynkowej jest ujemna lub równa zero. Przyszłą potencjalną ekspozycję kredytową, oblicza się jako iloczyn wartości nominalnej transakcji pozabilansowej i wagi ryzyka produktu przypisanej tej transakcji.

5.6. Wartość referencyjna zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych i rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów.

Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

5.7. Kredytowe transakcje pochodne (referencyjne) w podziale na transakcje zawarte w celach związanych z własnym portfelem kredytowym, w tym stanowiące nierzeczywistą ochronę kredytową oraz na transakcje zawarte na zlecenie klientów i transakcje spekulacyjne, z dalszym rozbiciem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów.

Dom Maklerski nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

5.8. Oszacowanie współczynnika α , jeśli instytucja uzyskała zgodę od władz nadzorczych na szacowanie α .

Dom Maklerski nie stosuje współczynnika α .

6. Bufory kapitałowe.

Na dzień 31.12.2014 r Dom Maklerski mBanku S.A. nie był zobowiązany do ujawniania informacji dotyczących przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII (Nadzór ostrożnościowy) rozdział 4 (Bufory kapitałowe) dyrektywy 2013/36/UE

7. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego.

Na dzień 31.12.2014 r Dom Maklerski mBanku S.A. nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

8.1. Stosowana w rachunkowości definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Na każdy dzień bilansowy Dom Maklerski ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywnymi przesłankami utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych mogą być uzyskane przez Dom Maklerski informacje o następujących zdarzeniach powodujących stratę:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika,
- prawdopodobieństwo bankructwa lub innej reorganizacji finansowej emitenta lub dłużnika,
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi,
- lub niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej dłużników.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na utratę wartości należności kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności finansowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanej odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

8.2. Ekspozycja całkowita i średnia miesięczna ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji.

| Kategoria ekspozycji | Średnia kwota ekspozycji w 2014 r. | Kwota ekspozycji na koniec 2014 r |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 71 113,11 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 854 409 984,64 | 836 699 972,78 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorców | 20 383 883,14 | 5 405 794,96 |
| Ekspozycje detaliczne | 37 615 003,12 | 24 975 451,62 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 760 970,59 | 870 106,63 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 251 844,57 | 251 844,57 |
| Inne ekspozycje | 69 432 683,44 | 16 462 623,12 |

8.3. Rozkład geograficzny ekspozycji (w zł) w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji. Kwoty o utraconej wartości podane w podziale na ważne obszary geograficzne,

w tym kwoty korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym.

| Kategoria ekspozycji | Kraj | Ekspozycja pierwotna | Odpisy | Ekspozycja po korektach |
|---|----------------------------|----------------------|---------------|-------------------------|
| Ekspozycje wobec instytucji | Polska | 683 523 574,92 | 13 097,87 | 683 510 477,05 |
| | Niemcy | 15 431 456,12 | 673,00 | 15 430 783,12 |
| | USA | 120 748 714,66 | 0,00 | 120 748 714,66 |
| | Czechy | 50,00 | 26,23 | 23,77 |
| | Wyspy Dziewicze | 298,19 | 156,46 | 141,73 |
| | Holandia | 199,87 | 104,87 | 95,00 |
| | Wielka Brytania | 17 121 690,18 | 684,25 | 17 121 005,93 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorców | Polska | 5 075 400,77 | 364 833,73 | 4 710 567,04 |
| | Niemcy | 79 238,86 | 180,20 | 79 058,66 |
| | USA | 1 265,85 | 378,95 | 886,90 |
| | Luksemburg | 53 634,37 | 21 687,87 | 31 946,50 |
| | Belgia | 453,59 | 238,00 | 215,59 |
| | Cypr | 748 884,59 | 40 831,39 | 708 053,20 |
| | Malezja | 216,51 | 113,60 | 102,91 |
| | Holandia | 48 411,66 | 25 401,28 | 23 010,38 |
| | Szwecja | 207,75 | 109,01 | 98,74 |
| | Chiny | 43 433,00 | 41 609,00 | 1 824,00 |
| | Wielka Brytania | 123,16 | 41,98 | 81,18 |
| | Francja | 17 538,43 | 0,00 | 17 538,43 |
| | Ekspozycje detaliczne | Polska | 26 368 704,79 | 750 806,71 |
| Niemcy | | 3 533,84 | 1 854,18 | 1 679,66 |
| USA | | 2 423,73 | 1 271,72 | 1 152,01 |
| Czechy | | 83,46 | 43,79 | 39,67 |
| Austria | | 26 684,98 | 234,42 | 26 450,56 |
| Belgia | | 3 715,91 | 1 947,45 | 1 768,46 |
| Cypr | | 469,84 | 246,52 | 223,32 |
| Holandia | | 8 433,48 | 40,21 | 8 393,27 |
| Szwecja | | 1 950,99 | 1 019,74 | 931,25 |
| Austria | | 12,07 | 6,33 | 5,74 |
| Litwa | | 51,71 | 27,13 | 24,58 |
| Ukraina | | 1 199,97 | 59,38 | 1 140,59 |
| Turcja | | 48,39 | 25,39 | 23,00 |
| Słowacja | | 72,70 | 38,15 | 34,55 |
| Rosja | | 25,03 | 13,13 | 11,90 |
| Nowa Zelandia | | 140,80 | 73,88 | 66,92 |
| Nigeria | | 336,47 | 176,54 | 159,93 |
| Szwajcaria | | 2 355,97 | 1 236,16 | 1 119,81 |
| Wielka Brytania | | 4 174,89 | 2 190,54 | 1 984,35 |
| Rumunia | | 224,27 | 117,67 | 106,60 |
| Zjednoczone Emiraty Arabskie | | 83,43 | 43,78 | 39,65 |
| Hiszpania | | 470,75 | 247,00 | 223,75 |
| Francja | | 391,67 | 205,51 | 186,16 |
| Grecja | | 146,34 | 76,78 | 69,56 |
| Włochy | | 456,80 | 239,68 | 217,12 |
| Japonia | | 471,20 | 247,24 | 223,96 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | | Polska | 251 844,57 | 0,00 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Polska | 25 576,65 | 0,00 | 12 478,78 |
| | Niemcy | 819,00 | 0,00 | 146,00 |
| | Czechy | 50,00 | 0,00 | 23,77 |
| | Brytyjskie Wyspy Dziewicze | 298,19 | 0,00 | 141,73 |

| | | | | |
|-----------------|----------|---------------|------|---------------|
| | Holandia | 199,87 | 0,00 | 95,00 |
| Inne ekspozycje | Polska | 54 950 564,49 | 0,00 | 16 462 623,12 |

8.4. Rozkład ekspozycji z tytułu funduszy własnych ryzyka kredytowego w zależności od typu kontrahenta, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP.

| Kategoria ekspozycji | Ekspozycje wobec sektora publicznego | Ekspozycje wobec instytucji | Ekspozycje wobec przedsiębiorców | Ekspozycje detaliczne | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | Ekspozycje kapitałowe | Inne ekspozycje |
|--|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|----------------------|
| Institucje kredytowe | | 704 387 458,00 | | | | | |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | | | | | 1 762 214,00 |
| Institucje finansowe inne niż instytucje kredytowe | | 132 312 514,78 | 2 262 370,52 | | 251 844,57 | 984,31 | |
| w tym: MŚP | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | 3 143 424,44 | | | 171 026,36 | |
| w tym: MŚP | | | | | | | |
| Gospodarstwa domowe | | | | 24 975 451,62 | | 698 095,96 | |
| w tym: osoby fizyczne | | | | 24 598 423,09 | | 698 095,96 | |
| w tym: MŚP | | | | | | | |
| Inne aktywa | | | | 377 028,53 | | | 14 700 409,12 |
| Razem | | 836 699 972,78 | 5 405 794,96 | 24 975 451,62 | 251 844,57 | 870 106,63 | 16 462 623,12 |

8.5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z tytułu funduszy własnych ryzyka kredytowego z podziałem na kategorie ekspozycji.

| Kategoria ekspozycji | Do 1M | 1-3M | 3M-12M | Bez terminu | Razem |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Ekspozycje wobec sektora publicznego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 836 699 972,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 836 699 972,78 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorców | 4 748 929,28 | 394 875,29 | 260 167,39 | 1 824,00 | 5 405 795,96 |
| Ekspozycje detaliczne | 25 058 761,24 | 497 211,10 | 289 585,91 | 0,00 | 25 845 558,25 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | | | | 251 844,57 | 251 844,57 |
| Ekspozycje kapitałowe | | | | | |
| Inne ekspozycje | 1 762 214,00 | | | 14 700 409,12 | 16 462 623,12 |
| Razem | 31 569 904,52 | 892 086,39 | 549 753,30 | 14 702 233,12 | 47 713 977,33 |

8.6. Uzgodnienie zmian odpisów.

Bilans otwarcia salda odpisów wynosił 1 786 tys. zł. W 2014 r. mDM utworzył odpis aktualizacyjny należności w kwocie 303 tys. zł. a zmniejszenie odpisów wyniosło 390 tys. zł. Bilans zamknięcia wynosił 1 699 tys. zł.

9. Aktywa wolne od obciążeń.

Nie dotyczy do końca 2015 r.

10. Korzystanie z ECAI (zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej) i agencji kredytów eksportowych.

10.1. Nazwy ECAI (zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej) i agencji kredytów eksportowych.

W 2014 roku Dom Maklerski mBanku S.A. do kalkulacji ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego korzystał z ocen wiarygodności kredytowej przyznawanych przez:

- Standard and Poor's Ratings Services,
- Fitch Ratings Limited,
- Moody's Investors Service.

10.2. Kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych.

Dom maklerski mBanku S.A. stosował oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez ECAI dla ekspozycji wobec instytucji.

10.3. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje spoza portfela handlowego.

Dom Maklerski monitoruje oceny wiarygodności kredytowej ECAI dla ekspozycji wobec podmiotów posiadających ocenę wiarygodności kredytowej, a w przypadku ich zmiany uwzględniane przy wyliczaniu ekspozycji na ryzyko w danym dniu. W przypadku różnic w ocenie między różnymi ECAI stosowana jest zasada ostrożności i przyjmowana ocena bardziej restrykcyjna.

10.4. Przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej.

Dom Maklerski mBanku S.A. stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB.

10.5. Wartość ekspozycji oraz wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związanych z każdym stopniem jakości kredytowej, a także kwoty pomniejszające fundusze własne.

| Stopień wiarygodności kredytowej | Wartość ekspozycji |
|---|---------------------------|
| 1 | - |
| 2 | 694 922 270 |
| 3 | 2 800 |
| 4 | - |
| 5 | - |
| 6 | - |
| Brak ratingu | 141 773 792 |

Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosował technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

| Pozycje pomniejszające fundusze własne | Wartość |
|---|----------------|
| Wartości niematerialne i prawne | 9 112 753 |

11. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.

11.1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.

Dom Maklerski wylicza wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z częścią trzecią tytuł IV Rozporządzenia CRR.

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust.3 lit. b) Rozporządzenia CRR dla ryzyka pozycji na dzień 31.12.2014 roku wyniosła 843 247.99 zł.

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust.3 lit. c) Rozporządzenia CRR dla ryzyka walutowego na dzień 31.12.2014 roku wyniosła 207 461.94 zł.

11.2. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

Dom Maklerski mBanku S.A nie posiadał w 2014 r. pozycji sekurytyzacyjnych.

12. Ryzyko operacyjne.

Dom maklerski mBanku S.A. wylicza wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego według metody Podstawowego Wskaźnika (BIA) zgodnie z tytułem III rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31.12.2014 roku wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych wyniósł 11 708 171.87 zł.

13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

13.1. Akcje/udziały zakupione ze względów strategicznych.

Dom Maklerski mBanku S.A. posiada portfel instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, w którym znajdują się akcje BONDSPOT S.A. (dawniej MTS-CETO S.A.) należącej do grupy kapitałowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz akcje spółki mFinance France S.A., która jest w 99,97% zależna od mBanku S.A. Głównym celem działalności spółki jest oferowanie papierów dłużnych inwestorom, które mają zapewnić finansowanie celów rozwojowych i potrzeb grupy mBanku S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami Dom Maklerskim mBanku S.A. stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych. Ze względu na brak aktywnego rynku i uzyskania danych obserwowalnych wartością godziwą jest cena nabycia powyższych instrumentów.

Na dzień 31.12.2014 roku Dom Maklerski S.A. wykazywał wartość powyższych akcji w wysokości:

- BONDSPOT S.A. - 241 800.00 zł.
- mFinance France S.A. - 44.57 zł.

13.2. Wartość bilansowa, wartość godziwa i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie.

Dom Maklerski nie posiada akcji notowanych na giełdzie, które nie są uwzględnione w portfelu handlowym.

13.3. Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych nieuwzględnione w portfelu handlowym.

| Nazwa | Rodzaj | Siedziba | Rodzaj działalności | Wartość bilansowa [zł] | Udział w kapitale [%] | Udział w głosach na WZA [%] |
|-----------------|--------|----------|---|------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Bondspot S.A. | Akcje | Warszawa | Obrót publiczny papierami wartościowymi | 251 800.00 | 1,610 | 1,610 |
| mFinance France | Akcje | Paryż | Oferowanie papierów dłużnych | 44.57 | 0,004 | 0,004 |

13.4. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie.

Dom Maklerski mBanku S.A. nie zrealizował zysków lub strat ze sprzedaży lub likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

13.5. Kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.

Kapitał z aktualizacji wyceny w Domu Maklerskim mBanku S.A. odzwierciedla zyski wynikające z wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej, aż do momentu sprzedaży składnika aktywów finansowych, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W 2014 roku dom Maklerski mBanku S.A. nie rozpoznawał korekt aktualizujących wartość w stosunku do akcji klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. Wyceniane one były przy zastosowaniu wartości godziwej,

zgodnie z Poziomem 3 wartości godziwej (najniższy poziom danych wejściowych, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej jako całości jest nieobserwowalny).

Według stanu na 31.12.2014 roku dom maklerski mBanku S.A. uwzględniał kapitał z aktualizacji wyceny w wartości 0.00 zł w kapitale podstawowym Tier I.

14. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.

Ryzyka stopy procentowej w działalności Domu Maklerskiego mBanku S.A. wynika z lokat bankowych utrzymywanych zgodnie z procedurami wewnętrznymi.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym definiowane jest jako - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Domu Maklerskiego oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych w portfelu niehandlowym.

Ograniczenie ryzyka odbywa się poprzez utrzymywanie lokat bankowych o różnych terminach zapadalności.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystywane są:

- luka stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych.

Testy przeprowadzane są w cyklu kwartalnym.

15. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.

W 2014 roku Dom Maklerski mBanku S.A. nie posiadała pozycji sekurytyzacyjnych.

16. Polityka w zakresie wynagrodzeń

16.1. Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Zasady dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze zostały określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Domu Maklerskim mBanku S.A. zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2011 r. w sprawie zasad ustalania przez domy maklerskie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Celem Polityki jest umożliwienie:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i zniechęcania do podejmowania ryzyka wykraczającego poza poziom akceptowany przez mDM,
- realizacji strategii prowadzenia działalności, przyjętej przez mDM,
- zapobiegania konfliktowi interesów.

Dom Maklerski nie korzystał z usług konsultantów zewnętrznych przy wdrażaniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

Kluczowi członkowie kadry kierowniczej od roku 2013 zostali objęci programem motywacyjnym wynagradzania kluczowej kadry Grupy mBanku S.A. Program określa zasady wynagradzania pracowników Grupy mBanku mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie mBanku.

Polityka zmiennych składników wynagradzania w Domu Maklerskim mBanku S.A. podlega nadzorowi Rady Nadzorczej mDM.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Prezydialny, do którego zadań należy w szczególności ocena pracy członków Zarządu oraz ustalania wynagrodzeń i warunków kontraktów dla członków Zarządu mDM.

16.2. Powiązania między wynagrodzeniami a wynikami oraz polityki odraczania płatności i kryterium nabywania uprawnień.

Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze przyznawane jest na podstawie oceny efektów pracy danej osoby i kierowanej przez nią jednostki organizacyjnej w odniesieniu do ogólnych wyników Domu Maklerskiego. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Przy ocenie brane są pod uwagę efekty pracy z trzech ostatnich lat obrotowych, a w przypadku osób zatrudnionych w mDM krócej niż trzy lata – efekty pracy od momentu nawiązania stosunku pracy. Ocena efektów pracy uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko prowadzonej działalności, pod uwagę brane jest w szczególności poziom utworzonych rezerw.

Zmienne składniki wynagrodzenia mogą być przyznawane lub wypłacane, gdy odpowiadają sytuacji finansowej Domu Maklerskiego mBanku S.A. oraz są uzasadnione jego wynikami, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba była zatrudniona, oraz efektami pracy tej osoby; wysokość zmiennych składników wynagrodzenia może być zmniejszana, a ich wypłata wstrzymywana, gdy mDM wykazuje trwałą stratę bilansową, utrzymującą się w okresie cyklu koniunkturalnego.

W odniesieniu do pracowników zajmujących stanowiska związane z zarządzaniem ryzykiem i kontrolą nie stosuje się kryteriów finansowych. Wynagradzani tych osób uzależnione jest od osiągniętych celów.

16.3. Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń.

Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w Domu Maklerskim mBanku S.A. stała część wynagrodzenia powinna być ustalona na takim poziomie i stanowić na tyle dużą część całkowitego wynagrodzenia, aby było możliwe prowadzenie przez Dom Maklerski elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia.

16.4. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych.

Na zmienne składniki wynagrodzeń w Domu Maklerskim mogą się składać:

- premie, wynikające z realizacji zadań indywidualnych,
- nagrody specjalne,
- odprawy z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy.

16.5. Program motywacyjny w formie papierów wartościowych.

Wyplata części zmiennych składników wynagrodzenia w formie akcji mBanku dotyczy wyłącznie członków Zarządu, którzy objęci są programem motywacyjnym wynagradzania kluczowej kadry Grupy mBanku S.A.

16.6. Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w podziale na linie biznesowe za 2014 rok.

Wysokość wynagrodzeń w podziale na stałe i zmienne za 2014 r.

| Stanowiska kierownicze | Wynagrodzenie ogółem | Stale składniki wynagrodzeń | Zmienne składniki wynagrodzeń |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Zarząd (4) | 3 150 500 | 1 800 500 | 1 350 000 |
| Pozostała grupa pracowników (4) | 1 586 150 | 1 004 150 | 582 000 |

Forma wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia za 2014 r.

| Stanowiska kierownicze | Zmienne składniki wynagrodzeń | Gotówka | Akcje |
|-----------------------------|-------------------------------|---------|---------|
| Zarząd | 1 350 000 | 675 000 | 675 000 |
| Pozostała grupa pracowników | 582 000 | 582 000 | 0 |

Podział składników zmiennych wynagrodzenia na wypłacone i niewypłacone za 2014 r.

| Stanowiska kierownicze | Zmienne składniki wynagrodzeń | Wypłacone | | Niewypłacone | |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------|-------|--------------|---------|
| | | Gotówka | Akcje | Gotówka | Akcje |
| Zarząd | 1 350 000 | 405 000 | 0 | 270 000 | 675 000 |
| Pozostała grupa pracowników | 582 000 | 582 000 | 0 | 0 | 0 |

Informacja o wypłacie części odroczonej za 2013 r.

| Stanowiska kierownicze | Niewypłacone w 2014 | | Wypłacone w 2015 | | Pozostające do wypłaty | |
|-----------------------------|---------------------|---------|------------------|---------|------------------------|---------|
| | Gotówka | Akcje | Gotówka | Akcje | Gotówka | Akcje |
| Zarząd | 0 | 675 000 | 0 | 225 000 | 0 | 450 000 |
| Pozostała grupa pracowników | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

16.6. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym liczbę osób.

Żaden z pracowników Domu Maklerskiego mBanku S.A. nie otrzymał wynagrodzenia przekraczającego 1 mln EUR.

17. Dźwignia finansowa.

Od 2014 roku Dom Maklerski mBanku S.A. kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

| Wartość ekspozycji | |
|---|-------------|
| Ekspozycja z tytułu finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR | 0 |
| Ekspozycja z tytułu finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR | 0 |
| Instrumenty pochodne: wartość rynkowa | 97 588 |
| Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej | 0 |
| Instrumenty pochodne: metoda wyceny ekspozycji pierwotnej | 0 |
| Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia | 0 |
| Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu | 0 |
| Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i oficjalnie wspierane pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem eksportu | 0 |
| Inne pozycje pozabilansowe | 20 417 679 |
| Inne aktywa | 889 671 482 |
| Kapitał | |
| Kapitał Tier I | 101 296 200 |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | |
| Wskaźnik dźwigni miesięczny wg stanu na 31.12.2014r. | 11.13% |
| Wskaźnik dźwigni obliczony jako średnia arytmetyczna miesięczna wskaźników dźwigni w IV kwartale 2014r. | 10.96% |

Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosuje odstępstw, o których mowa w art. 499 ust 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

Ryzyko dźwigni w mDM definiowane jest jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Ryzyko dźwigni nie jest popokrywane kapitałem wewnętrznym lecz ograniczane poprzez zarządzanie aktywami i pasywami. Dom Maklerski monitoruje poziom dźwigni finansowej i konfrontuje z przyjętym limitem na poziomie nie niższym niż 4%. Poziom dźwigni raportowany jest organom spółki w ramach systemu informacji zarządczej.

18. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

W 2014 r. Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosował metody IRB w odniesieniu do wyliczenia ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego.

19. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

W 2014 r. Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosował technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

20. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

W 2014 r. Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosował zaawansowanych technik pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

21. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.


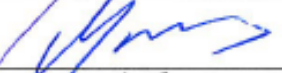


W 2014 r. Dom Maklerski mBanku S.A. nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Oświadczenie

Zarządu Domu Maklerskiego mBanku S.A.

Zgodnie z art. 435 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz. U. UE.L. 2013.176.1).

Zarząd Domu Maklerskiego mBanku S.A. oświadcza, że zawarte w niniejszym Raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Spółce są adekwatne, a stosowany w Domu Maklerskim mBanku S.A. system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii działalności Spółki.

| Imię i Nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|--------------------|--------------------|--|
| Jarosław Kowalczyk | Prezes Zarządu |  |
| Adam Jaroszewicz | Wiceprezes Zarządu |  |
| Karol Bach | Członek Zarządu |  |
| Michał Marczak | Członek Zarządu |  |

Warszawa, 26 czerwca 2015 r.

Oświadczenie
Zarządu Domu Maklerskiego mBanku S.A.
na temat profilu ryzyka związanego ze strategią działalności mDM

Zgodnie z art. 435 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz. U. UE.L. 2013.176.1).

1. BION

Dom Maklerski mBanku S.A. realizując obowiązki ustawowe, w trzecim kwartale 2014 roku poddał się badaniu i ocenie nadzorczej BION, którego przedmiotem był przegląd procedur, procesów, mechanizmów i strategii wdrożonych w Spółce, w zakresie przestrzegania art. 98a ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz oceny ryzyka związanego z prowadzoną przez Spółkę działalnością inwestycyjną.

W wyniku przeprowadzonego badania Spółce została przyznana ocena BION 2,45 co przekłada się na ocenę wg klasyfikacji KNF na poziomie 2,0. Podstawą nadania oceny był prowadzony przez KNF nadzór analityczny, uwzględniający dane z monitoringu ostrożnościowego, w szczególności:

1. informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka, na jakie narażona jest Spółka,
2. spełnienie norm adekwatności kapitałowej określonych w przepisach Rozporządzenia CRR oraz innych norm określonych przepisami regulującymi działalność domów maklerskich,
3. informacje dotyczące sytuacji finansowej Spółki.

Najniższą ocenę Dom Maklerski mBanku S.A. uzyskał w związku z:

- niespójnością procedur z obowiązującymi przepisami prawa,
- nieprawidłową kalkulacją wybranych ekspozycji na ryzyko kredytowe,
- z uwagi na dużą liczbę skarg powiązanych z istotną awarią systemu IT.

Najwyższą ocenę Dom Maklerski mBanku S.A. uzyskał w obszarze adekwatności kapitałowej ze względu na:

- znaczącą nadwyżkę kapitałową,
- dodatni wynik finansowy.

Uzyskana ocena w ramach badania nadzorczego BION spełniała jedno z kryteriów umożliwiających wypłatę dywidendy z zysku netto za rok 2014 w 2015 roku.

2. Źródła ryzyka i opis zagrożeń

Współczynniki kapitałowe oraz relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych spełniały normy przyjęte w Spółce zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko.

- Średni poziom współczynnika kapitałowego znajdował się na poziomie 25,30%, a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 28,68%,
- Średni poziom funduszy własnych znajdował się na poziomie 95 549 829,45 zł, a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 101 296 199,81 zł,
- Średni poziom całkowitej ekspozycji na ryzyko znajdował się na poziomie 380 125 912,82 zł, a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 353 218 548,81 zł,
- Średni poziom kapitału wewnętrznego znajdował się na poziomie 39 360 403,09 zł, a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 38 380 021,75 zł.

a) Ryzyko operacyjne

Ze względu na mającą miejsce w 2014r. awarię systemu IT, wystąpił znaczący wzrost uzasadnionych skarg klientów. W ciągu całego 2014 roku odnotowano 211 uzasadnionych skarg klientów w 2013 roku odnotowano ich 50. Skumulowana strata wynikająca z odnotowanych zdarzeń operacyjnych w 2014r. wyniosła 848 tys. zł.

b) Ryzyko kredytowe

Średni poziom aktywów ważonych ryzykiem w okresie 2014 roku wyniósł 225,0 mln zł. natomiast maksymalny ich poziom to 357,5 mln zł. Na koniec 2014 roku Dom Maklerski mBanku S.A. przyznał swoim klientom 158,6 mln zł. limitów OTP, w porównaniu do końca roku 2013 nastąpił wzrost przyznanych limitów o 4,4 mln zł.

c) Ryzyko rynkowe z tytułu działalności na rachunek własny

Dom Maklerski mBanku S.A. narażony jest na ryzyko rynkowe w związku z pełnioną funkcją animatora rynku i animatora emitenta dla wybranych instrumentów finansowych na GPW w Warszawie. Wartość portfela handlowego na koniec 2014 roku wynosiła 4,7 mln zł. Poziom ryzyka mierzonego metodą VaR (97,5%) wyniósł 111 tys. zł.

d) Ryzyko reputacji

W 2014 roku Dom Maklerski mBanku S.A. nie odnotował znacznych ilości negatywnych zdarzeń lub informacji na swój temat lub grupy mBanku, które mogłyby negatywnie wpłynąć na reputację Spółki.

e) Ryzyko płynności

W 2014 roku nie zaobserwowano naruszenia wewnętrznych limitów dotyczących wskaźników płynności w Spółce. W celu zabezpieczenia płynności na wypadek rozliczeń z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych w Warszawie, Dom Maklerski mBanku S.A. ma podpisaną umowę na linię kredytową z mBankiem S.A.

3. Istotne zmiany w systemie zarządzania ryzykiem

W związku z wejściem w życie w 2014 roku Rozporządzenia CRR w ramach procesu ICAAP dokonano przeglądu katalogu ryzyk. Przy wyliczaniu wymogu kapitałowego uwzględniono ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej (CVA). Rozpoczęto monitorowanie ryzyka dźwigni finansowej, wskaźników płynności LCR i NSFR a także zastosowano współczynniki kapitałowe TIER I, kapitału podstawowego TIER I i łączny współczynnik kapitału.

4. Podsumowanie

Realizując zadania i politykę Spółki w zakresie zarządzania ryzykiem, Zarząd na bieżąco dokonywał pomiaru i monitoringu poszczególnych ryzyk. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymywały okresowe raporty w zakresie adekwatności kapitałowej oraz poszczególnych obszarów ryzyka w Spółce. System zarządzania ryzykiem był na bieżąco wykorzystywany przy podejmowaniu działań biznesowych, i inwestycyjnych, które mogłyby rzutować na poziom adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim mBanku S.A.

| Imię i Nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|------------------------|--------------------|--|
| Jarosław Kowalczuk | Prezes Zarządu |  |
| Adam Jaroszewicz | Wiceprezes Zarządu |  |
| Karol Bach | Członek Zarządu |  |
| Michał Marczak | Członek Zarządu |  |

Warszawa, 26 czerwca 2015 r.