

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	1/17

Spis treści

1. Wstęp	2
2. Informacje w zakresie celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	3
2.1. Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,	3
2.1.1. Ryzyko kredytowe	3
2.1.2. Ryzyko płynności	4
2.1.3. Ryzyko rynkowe	5
2.1.4. Ryzyko operacyjne	6
2.1.5. Ryzyko braku zgodności	7
2.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka	7
3. Informacje w odniesieniu do kapitałów własnych	8
4. Informacje w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe	9
5. Informacje w zakresie narażenia Banku na poszczególne istotne ryzyka związane z jego działalnością	10
5.1. Ryzyko kredytowego i ryzyka rozmycia	10
5.1.1. Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego ...	11
5.1.2. Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych	13
5.2. Ryzyko operacyjne	13
5.3. Ryzyko stopy procentowej	15
5.4. Ryzyko płynności	15

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	2/17

1. Wstęp

Ogłaszane informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Z uwagi na nieskomplikowany charakter działalności informacje są ogłaszane z częstotliwością roczną na poziomie indywidualnym. Roczne Sprawozdanie Finansowe Mercedes-Benz Bank Polska S.A. za rok 2018, będące podstawą do prezentacji informacji zawartych w niniejszym dokumencie, odbyło się w dniu 28 czerwca 2019 roku.

Informacje są ogłaszane za każdy rok obrotowy lub w przypadku większej częstotliwości ujawniania informacji – za każdy okres objęty ujawnieniem. Informacje te podlegają weryfikacji w ramach wewnętrznych procesów kontrolnych Banku określonych w procedurze „Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.”.

Głównym przedmiotem działalności Banku jest oferowanie finansowania zakupu pojazdów klientom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom, a także w mniejszym stopniu finansowanie inwestycji Dealerów Mercedes-Benz w zakresie nieruchomości. W 2018 r. jedyny udziałowiec Banku, Daimler AG, podjął strategiczną decyzję, aby kontynuować niniejszą działalność w Polsce w ramach pozostałych podmiotów gospodarczych należących do grupy kapitałowej Daimler AG. Oferowanie przedsiębiorstwom finansowania zakupu pojazdów oraz finansowanie Dealerom Mercedes-Benz inwestycji w zakresie nieruchomości kontynuowane będzie w ramach Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o.o. Natomiast oferowanie finansowania zakupu pojazdów dla osób fizycznych będzie kontynuowane w ramach nowoutworzonej spółki należącej do grupy Daimler w Polsce, która będzie oferowała usługi finansowe dla klientów indywidualnych.

Obsługa aktywnych umów kredytowych, w zależności od rodzaju klienta, będzie kontynuowana w ramach nowacji umów przez Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o.o. lub nowoutworzoną spółkę. Po zakończeniu transferu umów finansowych oraz zaprzestaniu nowych akwizycji produktów bankowych, co powinno nastąpić do 31 marca 2020 r. zostanie rozpoczęty proces wycofania licencji bankowej zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego, którego zakończenie planowane jest na 30 września 2020 roku. W ślad za powyższymi informacjami zawartymi w niniejszym dokumencie dotyczą rozwiązań stosowanych przed podjęciem decyzji przez jedynego akcjonariusza, o której mowa powyżej.

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	3/17

2. Informacje w zakresie celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

2.1. Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka¹,

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, na który składa się zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej przez Bank działalności oparty został na rozwiązaniach wynikających z przepisów prawa bankowego, w tym w szczególności art. 9b ust.2 ustawy Prawo bankowe. Z tych względów system ten opiera się przede wszystkim na stosowaniu sformalizowanych:

- 1) zasad służących określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasad zarządzania ryzykiem,
- 2) procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- 3) limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.

Zarządzanie ryzykiem Banku jest realizowane na podstawie polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka, opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

Bank stosuje zdywersyfikowany system zarządzania kluczowymi ryzykami związanymi z jego działalnością. Oznacza to, że bieżące zarządzanie ryzykami dedykowane jest do określonych managerów w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku. Pomiar poziomu kluczowych ryzyk dokonywany jest niezależnie przez Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych.

2.1.1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się m. in. poprzez:

- określanie polityki i procedur kredytowych,
- doskonalenie narzędzi pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego,
- bieżącą analizę oraz przeglądy portfela kredytowego,

¹ Szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały opisane w sprawozdaniu finansowym

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	4/17

- budowanie odpowiednich struktur organizacji procesu kredytowania oraz procesu decyzyjnego,
- budowanie odpowiednich struktur organizacji procesu kredytowania oraz procesu decyzyjnego w zakresie przeglądu portfela i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Bank koncentrował się głównie na udzielaniu kredytów przeznaczonych na zakup pojazdów koncernu Daimler i oferowanie wyspecjalizowanych produktów kredytowych dealerom ww. koncernu.

Bank mierzy i monitoruje ryzyko na poziomie jednostkowych zaangażowań klientów, jak również na poziomie portfeli kredytowych.

2.1.2. Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie właściwych rozwiązań minimalizujących prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka płynności oraz minimalizacji potencjalnych strat m.in. poprzez:

- jasne określenie podziału kompetencji i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- określenie zakresu i sposobu pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka płynności,
- zdefiniowanie zakresu raportowania z obszaru ryzyka płynności,
- określenie sposobu reagowania w sytuacjach zagrożenia płynności.

Bank stosuje zasadniczy rozdział funkcji związanych z bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności oraz sprawowaniem czynności kontrolnych zarówno na poziomie jednostek organizacyjnych, jak również Członków Zarządu.

W celu monitorowania płynności Bank wykorzystuje analizę luki pomiędzy zapadalnymi aktywami i wymagalnymi pasywami w określonych przedziałach czasowych.

Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności w sytuacji kryzysowej, które są na bieżąco weryfikowane i aktualizowane. Ponadto Bank posiada, opracowane w formie pisemnej, regulacje określające m. in. podział obowiązków pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, limity stosowane w zarządzaniu tym ryzykiem zarówno w zakresie minimalnej wartości współczynnika płynności, skumulowanej wartości luki płynności, jak również minimalnego poziomu aktywów płynnych.

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	5/17

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank stosuje klarowny podział pomiędzy funkcje wykonawcze a nadzorujące zarówno na poziomie operacyjnym, jak również na poziomie nadzoru ze strony poszczególnych członków Zarządu. I tak w Banku za proces:

- monitorowania płynności odpowiada Dyrektor Działu Controllingu i Analiz Ekonomicznych, który w odstępach tygodniowych przekazuje Zarządowi Banku informacje dotyczące płynności wraz z ewentualnymi wytycznymi dotyczącymi zarządzania płynnością bieżącą, krótko, średnio i długoterminową. Dyrektor Działu Controllingu i Analiz Ekonomicznych jest równocześnie odpowiedzialny za monitorowanie poziomu ryzyka płynności na poziomie skonsolidowanym.
- zarządzania płynnością w Oddziale odpowiada Zastępca Dyrektora Oddziału (CFO), natomiast w Centrali - Dyrektor Działu Operacji Finansowych. Dyrektor Działu Operacji Finansowych jest równocześnie odpowiedzialny za nadzór nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności w Oddziale.

Komisja Nadzoru Finansowego, na wniosek Banku, wydała w dniu 19 października 2016 roku decyzję wyrażającą zgodę na podleganie przez Bank ograniczeniu wpływów płynności na poziomie 90% całkowitych wpływów płynności zgodnie z art. 33 ust. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych. Zgodnie z podjętymi decyzjami, Bank rozpoczął korzystanie z tego uprawnienia począwszy od 2017 roku.

2.1.3. Ryzyko rynkowe

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczanie i eliminowanie potencjalnych strat, które mogą wynikać z niekorzystnych zmian rynkowych. Bank nie posiada w swoim bilansie żadnych pozycji sekurytyzowanych.

Bank stosuje efektywne metody pomiaru poziomu ryzyka rynkowego oraz przeprowadza regularne testy warunków skrajnych dotyczących tego ryzyka, jak również back testy stosowanych metod pomiaru.

2.1.3.1 Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega głównie na minimalizowaniu niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów w

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	6/17

odpowiednich przedziałach czasowych. Oznacza to, że bank dąży do sytuacji, gdy aktywa bazujące na zmiennej stopie są finansowane w całości takimiż pasywami oraz że będzie przestrzegana zasada dopasowywania stawek referencyjnych odnoszących się do przeszacowywanych aktywów i pasywów.

Bank nie używa w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej żadnych instrumentów finansowych mogących ograniczać to ryzyko. Bank na bieżąco monitoruje i analizuje ryzyko stopy procentowej na podstawie raportów o niedopasowaniu aktywów i pasywów według terminów przeszacowania. Również w przypadku zarządzania tym ryzykiem stosowany jest w Banku klarowny podział pomiędzy odpowiednimi jednostkami Banku w zakresie funkcji monitorujących i wykonawczych z podziałem obowiązków zbliżonym do przyjętego w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

2.1.3.2 Ryzyko walutowe

Zgodnie z przyjętą strategią jedyną walutą obcą, w której Bank dopuszczał finansowanie jest Euro. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, jak również nie zakłada osiągnięcia zysków z pozycji wymiany.

Bank, podobnie jak w przypadku ryzyka płynności i ryzyka stopy procentowej, w zarządzaniu ryzykiem walutowym stosuje klarowny podział pomiędzy funkcje monitorujące i wykonawcze. To rozwiązanie odnosi się do wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

2.1.4. Ryzyko operacyjne

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie tego ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie. Realizacji tego celu ma służyć wprowadzenie w Banku właściwych mechanizmów w zakresie identyfikacji, oceny, monitorowania i zabezpieczania przed ryzykiem operacyjnym. Działania Banku nakierowane są ustawicznie na doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z celami polityki bezpieczeństwa.

Bank stosuje następujące kierunki zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- właściwa identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie ryzyka operacyjnego w obszarach szczególnie istotnych z punktu widzenia Banku,
- zapewnienie właściwego funkcjonowania systemów użytkowanych w

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	7/17

procesach bankowych głównie w obszarze systemów teleinformatycznych, dokumentacji wewnętrznej i zewnętrznej oraz bezpieczeństwa informacji,

- zapewnienie efektywnego systemu kontroli wewnętrznej,
- zapewnienie właściwego zarządzania szeroko rozumianymi czynnikami ludzkimi między innymi poprzez umożliwienie właściwego podnoszenia kwalifikacji, w tym w zakresie zarządzania i monitorowania ryzyka operacyjnego.

Istotnym elementem związanym z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym jest system raportowania i analizy zdarzeń operacyjnych pozwalający na określenie specyficznego profilu ryzyka operacyjnego Banku.

2.1.5. Ryzyko braku zgodności

Bank definiuje ryzyko braku zgodności, jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 9 października 2013 roku przyjęła do stosowania w Banku Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności w Mercedes-Benz Bank Polska S.A., która określa m.in.:

- ogólne zasady dotyczące polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- podstawowe standardy postępowania obowiązujące pracowników Banku,
- główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności w Banku,
- organizację systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

W Banku funkcjonuje stała komórka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności w osobie Managera ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności. Manager ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności jest samodzielnym pracownikiem Banku podległym funkcjonalnie Prezesowi Zarządu.

2.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka

W Banku istnieje zorganizowany i sformalizowany system raportowania i pomiaru ryzyka. Raporty na temat narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka przygotowywane są przez wskazane we właściwych procedurach operacyjnych jednostki organizacyjne. Jednostki te przekazują okresowo do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku ustrukturyzowane informacje na temat poziomu poszczególnych ryzyk i ich ewentualnego wpływu na wynik finansowy (np. w przypadku ryzyka stopy

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	8/17

procentowej). Oprócz raportowania poziomu ryzyka w ramach informacji zarządczej prezentowane są wyniki przeprowadzonych stres-testów dla danego ryzyka oraz back-testów stosowanych metod pomiaru ryzyka.

Z uwagi na przyjętą strategię działania Bank zasadniczo stosuje zabezpieczenia w zakresie najbardziej istotnego z jego punktu widzenia ryzyka tj. ryzyka kredytowego. Standardowym zabezpieczeniem udzielonego kredytu na zakup pojazdu mechanicznego stanowi zastaw rejestrowy na finansowanym pojeździe.

3. Informacje w odniesieniu do kapitałów własnych

Kapitały i fundusze wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są również niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto ustawowo, a także ponad wymaganą ustawowo nominalną wartość.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z odpisów z zysku netto na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

Na kapitał z aktualizacji wyceny Bank odnosi różnice kursowe z przeliczenia sald kosztów i przychodów Oddziału, wyrażonych w Euro, na walutę polską po kursie będącym średnią arytmetyczną średnich kursów na dzień kończący każdy miesiąc roku obrotowego, ustalonych przez Narodowy Bank Polski.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi zysk (strata) wynikający z rachunku zysków i strat. Zysk netto uwzględnia obciążenie z tytułu podatku dochodowego.

Poniżej przedstawiona jest kalkulacja funduszy własnych Banku wg stanu na 31 grudnia 2018 roku (wszystkie kwoty w tys. PLN).

Fundusze podstawowe (Tier I)	81.692
Fundusze uzupełniające (Tier II)	0
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	2.999
w tym: brakująca kwota wymaganych rezerw celowych	0

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	9/17

Fundusze własne	78.693
Kapitał krótkoterminowy (Tier III)	0
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	78.693

4. Informacje w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe

Bank przeprowadza kalkulację wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. (CRR).

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku Bank stosował odpowiednio:

- do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową,
- do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego metodę podstawowego bazowego (BIA).

Kwota wymogów kapitałowych używanych do kalkulacji współczynnika kapitałowego według stanu na 31 grudnia 2018 roku wynosiła odpowiednio:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – 15 134 tys. PLN,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – 4 228 tys. PLN,

W ślad za powyższym wymóg kapitałowy z Filara I na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 19 362 tys. PLN, a współczynnik kapitałowy 32,51%².

W celu oszacowania kwoty, niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającej przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny) Bank w ramach Filara II szacuje wartość kapitału wewnętrznego w oparciu o wyniki stosownych testów warunków skrajnych. Na dzień 31 grudnia 2018 roku kapitał wewnętrzny został oszacowany na kwotę 21 844 tys. PLN.

² Współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. (CRR).

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	10/17

5. Informacje w zakresie narażenia Banku na poszczególne istotne ryzyka związane z jego działalnością

5.1. Ryzyko kredytowego i ryzyka rozmycia

W celu ustalenia wartości rezerw Bank stosuje podejście określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank definiuje należności zagrożone, jako należności, w przypadku, których opróżnienia w spłacie części kapitałowej lub odsetkowej wynoszą powyżej 90 dni (nie dotyczy ekspozycji wobec Skarbu Państwa i ekspozycji detalicznych) i są zaklasyfikowane, zgodnie z ww. rozporządzeniem, do następujących kategorii ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe, stracone.

Korekty wartości są to różnice pomiędzy wartością nominalną należności pomniejszonej o rezerwy celowe lub odpisy z tytułu utraty wartości i wartością bilansową należności – wartością godziwą lub według zamortyzowanego kosztu. Korekty uwzględniają niezamortyzowaną prowizję netto podlegającą rozliczeniu według efektywnej stopy procentowej dla należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz korekty dotyczące naliczonych odsetek, a także korekty wyceny do wartości godziwej, dla należności wycenianych według wartości godziwej.

Poniższa tabela zawiera informacje na temat łącznej kwoty ekspozycji (bez lokat w innych bankach) według wartości nominalnej bez pomniejszenia o rezerwy i korekty wartości w poszczególnych grupach ryzyka według stanu na 31 grudnia 2018 roku (wszystkie kwoty w tys. PLN).

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	11/17

Kategoria należności	Kredyty i pożyczki
Normalne	205 199
Pod obserwacją	24 111
Poniżej standardu	2 691
Wątpliwe	1 445
Stracone	6 809
Razem brutto	<u>240 255</u>

5.1.1. Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego

Bank w swojej działalności zasadniczo wyróżnia poniższe główne klasy ekspozycji kredytowych:

- a. ekspozycje detaliczne – zaliczane są ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych i należności od Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Do grupy Małych i Średnich Przedsiębiorstw Bank zalicza firmy (przedsiębiorców), które spełniają łącznie dwa z poniższych warunków:
 -
 - roczny obrót netto (w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych) nie przekracza 50 milionów EUR,
 - suma aktywów bilansu na koniec przynajmniej jednego z dwóch ostatnich lat nie przekroczyła równowartości w złotych 43 mln EUR według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu sporządzenia bilansu,
 - łączna kwota zobowiązań kredytobiorcy nie przekracza kwoty 1,5 mln EUR przeliczonej według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego w dniu, na który wyliczane są wymogi kapitałowe.
- b. ekspozycje wobec przedsiębiorstw w skład, którego wchodzi poniższe podportfele:
 - i. podportfel ekspozycji wobec dealerów – do niniejszego portfela zalicza się wszystkie ekspozycje kredytowe wobec dealerów koncernu Daimler nawet, jeżeli z uwagi na inne kryteria mógłby być zaklasyfikowany do portfela kredytów detalicznych,
 - ii. podportfel ekspozycji flotowych – ekspozycje kredytowe wobec podmiotów niezakwalifikowanych do żadnego z powyższych portfeli,

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	12/17

- c. ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach,
- d. ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych,
- e. ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej,
- f. ekspozycje przeterminowane, do których zaliczane są należności kredytowe, w przypadku, których zaległość w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej wynosi powyżej 90 dni (portfel należności przeterminowanych),
- g. ekspozycje wobec rządów i banków centralnych,
- h. ekspozycje wobec instytucji. Przez instytucje należy rozumieć banki, instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne oraz banki zagraniczne,
- i. inne ekspozycje - segment ten zawiera wszystkie pozostałe pozycje aktywów Banku między innymi: środki pieniężne, lokaty, środki trwałe oraz rozliczenia międzyokresowe, które powinny być objęte wymogiem kapitałowym.

Bank stosuje następujące wagi ryzyka dla poszczególnych portfeli:

- a. portfel kredytów detalicznych złotych – 75%,
- b. portfel kredytów detalicznych, w przypadku, których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej jest uzależniona od zmian kursu walut innych niż waluty przychodów osiąganym przez dłużnika - 100%
- c. portfel należności od przedsiębiorstw – 100%,
- d. ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach – 100%,
- e. ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych – 20%,
- f. ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej -100%,
- g. portfel należności przeterminowanych:
 - i. w przypadku, gdy kwota utworzonych rezerw celowych jest niższa niż 20% kwoty ekspozycji – 150%,
 - ii. w przypadku, gdy kwota utworzonych rezerw celowych jest wyższa niż 20% kwoty ekspozycji – 100%,
- h. ekspozycje wobec rządów i banków centralnych –ekspozycjom wobec Skarbu Państwa oraz Narodowego Banku Polskiego oraz rządów i banków centralnych państw członkowskich, denominowanym i finansowanym w walutach krajowych kredytobiorców przypisuje się wagę 0% - w innych przypadkach stosuje się szczegółowe rozwiązania zawarte w Dyrektywie,
- i. ekspozycje wobec instytucji – dla należności od banków z rezydualnym terminem zapadalności równym trzem miesiącom lub krótszym Bank stosuje preferencyjną wagę ryzyka z ograniczeniem dolnym 20%, w pozostałych przypadkach 50% lub wagi ratingu,

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	13/17

- j. w przypadku ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy Bank stosuje obniżenie wagi ryzyka poprzez pomnożenie wagi 75% przez współczynnik 0,7619.

Wartość ekspozycji kredytowej dla celów wyliczania wymogów kapitałowych wyznaczana jest według poniższego algorytmu:

kapitał niewymagalny + kapitał wymagalny + odsetki niewymagalne + odsetki wymagalne + odsetki karne - korekta wartości - utworzone rezerwy celowe.

5.1.2. Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych

W celu ustalenia wartości rezerw Bank stosuje podejście określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zmienionym Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 października 2017 roku. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium terminowości spłat dokonywana jest automatycznie w systemie księgowym, natomiast ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy dokonywana jest przez Departament Kredytów.

Bank oferował głównie kredyty przeznaczone na finansowanie zakupu pojazdów produkowanych przez Koncern Daimler. Zasadniczym zabezpieczeniem stosowanym przez Bank była współwłasność wpisana do dowodu rejestracyjnego pojazdu .

5.2. Ryzyko operacyjne

Bank, z uwagi na nieskomplikowaną strukturę i profil prowadzonej działalności, do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, stosuje metodę wskaźnika bazowego (Basic Indicator Approach - BIA).

Powyższy wymóg jest równy ustalonemu procentowi (oznaczonemu, jako alfa = 15%) średniej z dodatnich: wyniku odsetkowego netto i wyniku pozaodsetkowego netto, uzyskanych przez Bank w ostatnich trzech latach.

W kalkulacji ww. wyniku odsetkowego i pozaodsetkowego Bank uwzględnia następujące pozycje prezentowane w zaudytowanym rachunku wyników (odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym):

- Przychody z tytułu odsetek
- Koszty z tytułu odsetek

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	14/17

- Przychody z tytułu prowizji
- Koszty z tytułu prowizji
- Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu
- Wynik operacji finansowych
- Wynik z pozycji wymiany
- Pozostałe przychody operacyjne

Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, rozumianych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika, jako okresy dwunastomiesięczne, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.

Z pozycji „Koszty z tytułu prowizji” wyłącza się koszty prowizji zapłacone dealerowi w związku z pośrednictwem w zawarciu umowy kredytowej (pomniejszenie to odbywa się w korespondencji z księgowaniami dotyczącymi rozliczeń według efektywnej stopy procentowej).

Równocześnie Bank przy obliczaniu wskaźnika nie uwzględnia następujących elementów:

- a. salda utworzonych i rozwiązanych rezerw celowych,
- b. kosztów operacyjnych, w tym kosztów z tytułu opłat za usługi na rzecz Banku, z wyłączeniem kosztów z tytułu opłat za usługi określone w art. 6a ustawy – Prawo bankowe (outsourcing) dostarczone przez podmiot, który jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotem podlegającym nadzorowi właściwych władz, lub nadzorowi równoważnemu na podstawie odrębnych przepisów. Dla potrzeb określenia wyniku, przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz z tytułu najmu lub dzierżawy nieruchomości komercyjnych uwzględnia się w pozostałych przychodach operacyjnych,
- c. zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji objętych portfelem bankowym,
- d. przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie,
- e. przychodów z tytułu odszkodowań ubezpieczeniowych

Bank nie zanotował w roku 2018 istotnych zdarzeń operacyjnych mogących mieć wpływ na bezpieczne i stabilne funkcjonowanie Banku.

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	15/17

5.3. Ryzyko stopy procentowej

Należy uznać, że Bank, z uwagi na charakter prowadzonej działalności, jest narażony głównie na następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej (w kolejności ich istotności):

1. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to ma swoje źródło w niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych np. poprzez finansowanie aktywów opartych na zmiennej stopie pasywami na stopie stałej. Zakłada się, że dla instrumentów o stałym oprocentowaniu terminy przeszacowania są tożsame z terminami wymagalności/zapadalności, zaś dla instrumentów o zmiennym oprocentowaniu termin przeszacowania jest jednoznaczny z najbliższym, prawdopodobnym terminem zmiany ich oprocentowania.
2. ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości,
3. ryzyko bazowe.

Bank oferuje proste produkty finansowe i nie przeprowadza transakcji pochodnych na stopę procentową.

5.4. Ryzyko płynności

Profil ryzyka płynności wynika wprost z przyjętej strategii działania Banku.

Istnieją dwie specyficzne cechy Banku decydujące o jego profilu ryzyka w zakresie płynności, wynikające bezpośrednio z jego strategii związanej z utworzeniem Banku wyłącznie w celu finansowania sprzedaży samochodów produkowanych przez koncern Daimler AG:

1. zdecydowana większość zobowiązań finansowych udzielonych przez Bank, związana jest z obsługą dealerów sprzedających samochody koncernu Daimler AG.
2. praktycznie całe refinansowanie (zarówno część pozyskiwana od banków w formie depozytów międzybankowych i linii kredytowych, jak i część ciągniona bezpośrednio od spółki matki) opiera się na gwarancji pokrycia/spłaty zobowiązań Banku przez spółkę matkę.

Do podstawowych obszarów zidentyfikowanych, jako generujące ryzyko płynności należą w szczególności:

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	16/17

1. ryzyko kredytowe poprzez opóźnienia bądź zaniechania spłat kredytów - ryzyko to skorelowane jest, z jakością portfela kredytowego, sytuacją ekonomiczną oraz koncentracją kredytów;
2. ryzyko niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów - ryzyko to jest monitorowane poprzez zestawienia terminów płatności oraz wyliczanie potencjalnej luki płynnościowej.

Zarządzanie płynnością średnio i długoterminową odbywa się na podstawie raportów płynności (planów płynności). Długoterminowe plany płynności służą przede wszystkim ocenie przewidywanych kumulacji płatności i wspomagają podejmowanie stosownych działań w zakresie pozyskiwania źródeł ich finansowania z odpowiednim wyprzedzeniem.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności. Testy warunków skrajnych płynności obejmują symulację przyszłych przepływów pieniężnych w banku, realizowana w postaci raportów luki płynności dla istniejącego na datę raportu portfela aktywów i pasywów w szeregu scenariuszy, we wszystkich ustalonych przedziałach czasowych podlegających zarządzaniu przeprowadzoną przy określonych założeniach (scenariuszach) dotyczących poziomu ryzyka wystąpienia zjawisk utrudniających zachowanie płynności płatniczej.

Bank przeprowadza następujące scenariusze testu warunków skrajnych płynności:

1. pogorszenie jakości portfela
2. wzrost kursów walut i związanego w tym zwiększenia finansowania
3. obniżenie możliwości rolowania części linii kredytowych wynikającego z pogorszenia sytuacji na rynku międzybankowym
4. możliwość wcześniejszego wypowiedzenia przez banki udzielonych linii kredytowych
5. istotne wykorzystanie linii kredytowych przez dealerów współpracujących z Bankiem
6. wszystkie powyższe scenariusze razem.

Bank przeprowadza również back testy dla ryzyka płynności. Podstawową funkcją back testów jest porównanie danych rzeczywistych (historycznych realizacji) z danymi wcześniej oczekiwanymi – wynikającymi z projekcji, w tym zwłaszcza z projekcji zgodnych ze scenariuszem oczekiwanym. Celem prowadzonych wstecznych testów płynności jest ocena, jakości sposobu zarządzania płynnością a zwłaszcza, jakości

Mercedes-Benz Bank	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, istotnych ryzyk oraz sposobu zarządzania nimi	Według stanu na 31/12/2018
Data zatwierdzenia: 5 września 2019 r.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	17/17

podstawowego narzędzia do prognozowania przyszłej płynności – modelu przyszłych przepływów pieniężnych.