



**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA  
i ZARZĄDZANIE RYZYKIEM (FILAR III)  
w GET BANK S.A.  
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

---

## SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP.....	3
1.1.	INFORMACJE WPROWADZAJĄCE .....	3
1.2.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK.....	3
1.3.	PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI.....	3
1.4.	OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM.....	3
2.	CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA ..	4
2.1.	PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM .....	5
2.2.	RYZYKO KREDYTOWE I ROZMYCIA.....	5
2.3.	RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA .....	11
2.4.	RYZYKO RYNKOWE.....	12
2.4.1.	RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ.....	13
2.4.2.	RYZYKO WALUTOWE.....	14
2.5.	RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	15
2.6.	RYZYKO OPERACYJNE.....	16
3.	POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH .....	17
4.	KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO.....	18
5.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA .....	19
5.1.	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO .....	19
5.1.1.	PODZIAŁ EKSPozyCJI GET BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPozyCJI .....	19
5.1.2.	ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO W PODZIALE NA KLASY EKSPozyCJI .....	20
5.1.3.	STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPozyCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPozyCJI .....	21
5.1.4.	STRUKTURA EKSPozyCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPozyCJI .....	21
5.1.5.	STRUKTURA EKSPozyCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPozyCJI KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GET BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ.....	22
5.2.	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO .....	22
5.3.	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO .....	22
5.4.	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ.....	23
5.5.	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTACJI KAPITAŁOWEJ.....	23
5.6.	ODPIS AKTUALIZUJĄCY DLA AKTYWÓW FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF/MSR .....	23
5.7.	WEWNĘTRZNA OCENA KAPITAŁU.....	25
5.8.	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	26

---

6.	OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP.....	27
7.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE .....	30
7.1.	POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPozyCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH .....	30
7.2.	INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA .....	30
7.3.	INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA.....	31
7.4.	MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPozyCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU .....	31
7.5.	INFORMACJA O POLITYCE BANKU DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH.....	31
7.6.	PODZIAŁ EKSPozyCJI ZE WZGLĘDU NA CEL NABYCIA (ZYSKI KAPITAŁOWE, PRZYCZYNY STRATEGICZNE) ORAZ OPIS STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I METOD WYCENY, W TYM PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA I PRAKTYKI MAJĄCE WPŁYW NA WYCENĘ ORAZ OPIS WSZELKICH ISTOTNYCH ZMIAN TYCH PRAKTYK.....	32
7.7.	ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDISKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW STÓP PROCENTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ.....	32
7.8.	ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDISKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW KURSÓW WALUTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA WALUTOWEGO. ....	32

---

## 1. WSTĘP

### 1.1. INFORMACJE WPROWADZAJĄCE

Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz systemu zarządzania ryzykiem w spółce Get Bank S.A. zgodnie z aktualnie obowiązującym stanem prawnym.

Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie mogą być następujące źródła:

- Sprawozdanie finansowe Get Bank S. A. za rok zakończony 31 grudnia 2011 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Get Bank S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2011 r.

Wszystkie wymienione powyżej dokumenty są opublikowane na stronie internetowej Banku: [www.getbank.pl](http://www.getbank.pl)

### 1.2. DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK

Get Bank S.A. (dalej: „Bank”, „Get Bank”, „Spółka”) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39, 02-675 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000304735, NIP 108-00-04-850, REGON 141334039.

Bank został utworzony 5 marca 2008 roku pod nazwą Allianz Bank Polska S.A. - w dniu 8 lipca 2011 roku Sąd Rejonowy XIII WG KRS wydał postanowienie o rejestracji nowej nazwy Banku – Get Bank Spółka Akcyjna.

Zgodę KNF na rozpoczęcie działalności operacyjnej Bank otrzymał 1 września 2008 r. 12 września 2008 roku Get Bank S.A. rozpoczął prowadzenie działalności operacyjnej. Czas, na jaki został założony Bank jest nieokreślony.

Założycielem Banku było Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 18 listopada 2010 r. TUiR Allianz Polska S.A., które było właścicielem Get Bank S.A. (dawnego Allianz Bank Polska S.A.) podpisało z GETIN Holding S.A. umowę, na mocy której GETIN Holding S.A. nabył 100% akcji Get Bank S.A.. W dniu 23 maja 2011r. Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez GETIN Holding S.A. 100% akcji Banku. W dniu 31 maja 2011r. dokonano zamknięcia transakcji nabycia 100 % akcji Get Bank S.A. przez GETIN Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Powstańców Śląskich 2-4.

### 1.3. PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI

Informacje przekazywane w niniejszym dokumencie wynikają z obowiązków określonych w uchwale Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, oraz zmieniające jej treść uchwały nr 259/2011 z dnia 4 października 2011 r. oraz nr 326/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r (zwaną w dalszej części Uchwałą).

Zasady polityki informacyjnej Get Banku S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej zatwierdzone zostały Uchwałą Nr 39/2012 Zarządu Get Banku S.A. z dnia 28 marca 2012r.

### 1.4. OKRES OBJĘTY UJAWNINIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku (według stanu na koniec 2011 roku).

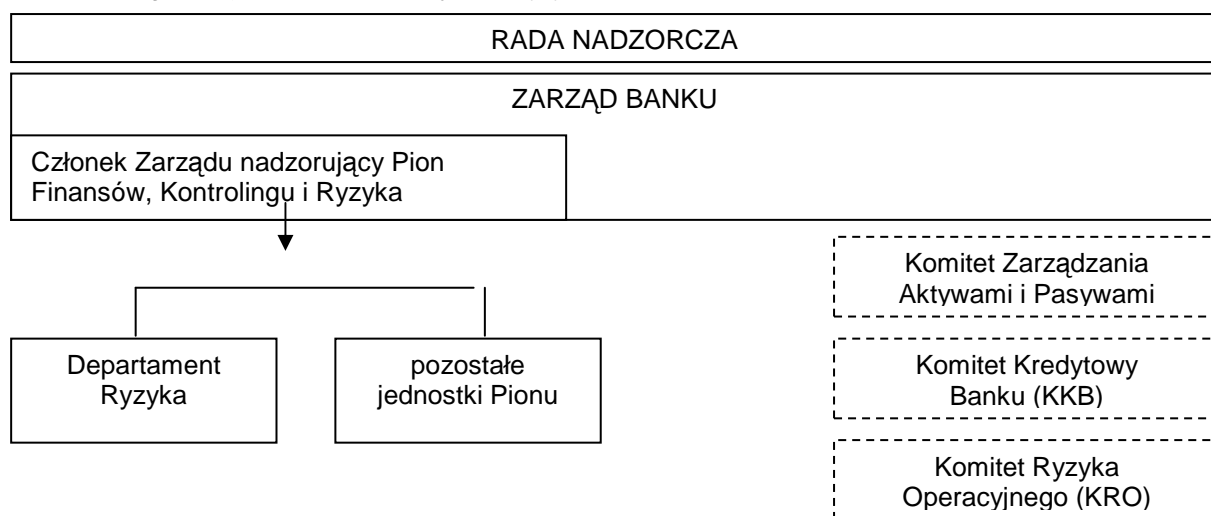
## 2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

Celem procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest wsparcie realizacji celów biznesowych poprzez wczesną identyfikację istotnych ryzyk oraz efektywne zarządzanie nimi. Skutkiem wdrożonych procesów jest możliwość bezpiecznego wzrostu skali działalności w granicach określonych przez długoterminową strategię działania Banku. Bank stosuje ujednoczone podejście do zarządzania istotnymi ryzykami zidentyfikowanymi w jego działalności. Proces zarządzania poszczególnymi ryzykami jest dostosowany do ich specyfiki. Obejmuje jednak standardowo te same etapy: identyfikacji ryzyka, oceny / pomiaru ryzyka, kontroli ryzyka, oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

W etapie identyfikacji Bank aktywnie rozpoznaje ekspozycje, procesy, obszary działalności narażające go na poszczególne rodzaje ryzyka. Zidentyfikowane ryzyka są w kolejnym etapie poddawane jakościowej ocenie i/lub ilościowemu pomiarowi w zależności od charakteru ryzyka. Pozwala to na oszacowanie skali narażenia Banku na zidentyfikowane ryzyka. Na bazie oceny / pomiaru ryzyk dobierane są następnie optymalne metody kontroli ryzyka. Kontrola ryzyka może obejmować w szczególności: zabezpieczenie / transfer ryzyka (w oparciu o transakcje zabezpieczające, umowy ubezpieczeniowe), ograniczenie ryzyka (poprzez ulepszenie stosowanych procesów, produktów, nakładanie limitów), unikanie i przyjmowanie ryzyka. Monitorowanie i raportowanie jest ostatnim etapem zarządzania ryzykiem pozwalającym na ocenę skuteczności podjętych działań kontrolnych, identyfikację nowych ryzyk i dostarczanie naczelnym organom Banku informacji niezbędnych w zarządzaniu Bankiem.

Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest dostosowana do opisanych powyżej ogólnych zasad. Zarządzanie ryzykiem w przypadku większości ryzyk ma charakter scentralizowany. Wyjątkiem od tej reguły są dwa ryzyka, które ze względu na swą naturę wymagają zaangażowania w proces zarządzania praktycznie wszystkich pracowników Banku: ryzyko operacyjne i ryzyko reputacyjne. Dla obydwu ryzyk funkcjonują jednak w Banku jednostki odpowiedzialne za centralne monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie oraz koordynację zarządzania tymi ryzykami.

Struktura i organizacja w obszarze zarządzania ryzykiem



---

## 2.1. PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Prowadząc działalność operacyjną Bank narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko operacyjne oraz ryzyko wyniku finansowego.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarząd Spółki strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględnia regulacje rynków, na których działa oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego Bank jest zobowiązany do obliczania wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym posiadania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do wielkości ponoszonego ryzyka. Uchwała KNF reguluje sposób wyliczania współczynnika wypłacalności, włączając do rachunku adekwatności kapitałowej, oprócz ryzyka kredytowego, także wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych rodzajów ryzyka.

## 2.2. RYZYKO KREDYTOWE I ROZMYCIA

*Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym*

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należy:

- a) Rada Nadzorcza Banku,
- b) Zarząd Banku,
- c) Komitet Kredytowy Banku,
- d) Departament Ryzyka,
- e) Departament Audytu Wewnętrznego.

### Rada Nadzorcza

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

### Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami

---

prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

#### Komitet Kredytowy Banku

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd Banku.

Komitet jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz banków.

#### Departament Ryzyka

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Funkcje zarządzania ryzykiem są skoncentrowane w Departamencie Ryzyka ulokowanym w Pionie Finansów, Kontrolingu i Ryzyka. Przyjęta struktura organizacyjna zapewnia oddzielnie funkcje zarządzania ryzykiem od funkcji operacyjnych związanych z realizacją transakcji bankowych generujących ryzyko kredytowe.

Podstawowe funkcje Departamentu Ryzyka przedstawiają się następująco:

- identyfikacja obszarów generujących ryzyko kredytowe (wprowadzenie mechanizmów zapewniających wczesną identyfikację podejmowanych ryzyk, co pozwala na zapewnienie właściwej polityki ryzyka oraz dostosowania mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających),
- regularny pomiar ryzyka kredytowego (określenie skali i natury podejmowanego ryzyka),
- monitorowanie ryzyka kredytowego (wprowadzenie mechanizmów kontrolnych, w tym limitów ograniczających skalę podejmowanego ryzyka),
- ograniczanie ryzyka kredytowego (wprowadzenie elementów ograniczających skalę ryzyka podejmowanego w działalności bankowej),
- raportowanie ryzyka kredytowego (wdrożenie skutecznych systemów raportowania i analiz wraz z efektywną mapą dystrybucji informacji zarządczej).

Celem wyżej wymienionych procesów zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie wiarygodnej oceny ponoszonego przez Bank ryzyka, a także wspieranie rozwoju Banku w obszarach zapewniających satysfakcjonujący poziom zysków oraz wprowadzanie limitów dla działalności, która nie spełnia kryterium oczekiwanego zwrotu z kapitału.

#### Departament Audytu Wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku w celu identyfikacji nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników tego systemu przydzielonych im funkcji i zadań w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Departament Ryzyka oraz Departament Audytu Wewnętrznego współdziałają w zakresie sprawowania kontroli dotyczącej jakości stosowania przepisów wewnętrznych nadzorowanych przez Departament Ryzyka w ramach transakcji i operacji wykonywanych przez jednostki biznesowe uczestniczące w procesie kredytowym.

---

### *Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym*

Bank posiada zatwierdzoną przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku politykę kredytową, która określa zasady prowadzenia działalności kredytowej przez Bank. Polityka definiuje również granice akceptacji ryzyka kredytowego oraz określa ramy organizacyjne, podstawowe zasady oraz kluczowe etapy procesu kredytowego wraz z podziałem odpowiedzialności i kompetencji kredytowych osób uczestniczących w tym procesie.

Celem polityki kredytowej jest realizacja obowiązującej w Banku Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz przedstawienie najważniejszych zasad zarządzania ryzykiem kredytowym Banku. Zadaniem Polityki jest również zapewnienie spójnego i kompleksowego podejścia do zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez odesłanie do regulacji wewnętrznych zawierających szczegółowe zasady dotyczące poszczególnych elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz poprzez odwołania do równorzędnych dokumentów, w których zaadresowane są kwestie istotne dla Polityki. Strategia Zarządzania Ryzykiem dopuszcza możliwość wprowadzenia w niej zmian, w przypadku obserwacji innych niż założone warunków zewnętrznych.

Stożenie zaawansowania stosowanych przez Bank rozwiązań z zakresu oceny ryzyka kredytowego jest dostosowany do wielkości, tempa rozwoju i struktury (w tym profilu ryzyka) akcji kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Bank stosuje modele identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego wyrażone w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela Kredytowego. Modele te są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów,
- 2) Bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient i oceniana transakcja spełniają warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

W roku 2011 działalność kredytowa Banku realizowana była w dwóch podstawowych obszarach związanych z finansowaniem osób fizycznych i gospodarstw domowych:

- 1) bankowość hipoteczna,
- 2) pozostałe kredyty detaliczne (kredyty gotówkowe, linie i karty kredytowe).

Bank posiada procedury dostosowane do specyfiki poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Efekt ten uzyskano poprzez wyodrębnienie jednostki odpowiedzialnej za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz przez odpowiednią organizację schematu kompetencji kredytowych (uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych).

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej



---

uprawnień przyznanych dla centrum akceptacyjnego. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Wszelkie zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są każdorazowo przez Zarząd Banku.

#### *Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka*

Bank zarządza portfelem kredytowym poprzez analizę struktury jego ryzyka, adekwatności cenowej oferowanych produktów kredytowych w odniesieniu do poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka kredytowego, jak również otoczenia rynkowego. System informacji zarządczej kładzie nacisk na wczesną identyfikację potencjalnych zagrożeń, która umożliwi szybkie podjęcie działań mających na celu minimalizację ich następstw oraz dalszą optymalizację procesów oceny ryzyka, a w szczególności dostarczenie informacji będących podstawą do ewentualnych modyfikacji zasad i procesów oceny ryzyka kredytowego.

Podstawowym celem monitorowania portfela ekspozycji kredytowych jest:

- kontrola i zapewnienie zgodności rozwoju portfela kredytowego ze strategią Banku i założeniami określonymi w Planie Finansowym,
- identyfikacja poziomu ryzyka w relacji do założonego apetytu na ryzyko (w szczególności w relacji do wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych),
- identyfikacja profili ekspozycji dotkniętych utratą wartości oraz aktualizacja (optymalizacja) zasad oceny ryzyka kredytowego.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Ryzyka przeprowadza szereg analiz i działań, m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- ocenia sytuację finansową banków kontrahentów, wyznacza maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- szacuje kapitał regulacyjny i ekonomiczny na pokrycie ryzyka kredytowego i alokuje go do poszczególnych transakcji kredytowych,
- kalkuluje wartość odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- monitoruje poprawność zastosowania schematu kompetencji kredytowych,
- przekazuje dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

Bank dąży do eliminacji nadmiernego ryzyka koncentracji zaangażowań. W tym celu Bank wprowadzi system limitów koncentracji wierzytelności uwzględniający wymagania nadzorcze oraz dodatkowe wewnętrzne limity koncentracji odnoszące się do ekspozycji pojedynczych klientów, grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Wewnętrzne i zewnętrzne limity koncentracji uwzględniają zróżnicowanie poszczególnych rodzajów ekspozycji oraz stosowanych zabezpieczeń. Zarząd Banku określił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań Prawa bankowego.

Na 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę zgodnie z art.71 oraz 79 Ustawy Prawo Bankowe.

---

### *Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych*

Get Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Z uwagi na restrykcyjną politykę Banku w zakresie akceptacji ryzyka walutowego, wartość walutowych ekspozycji kredytowych wobec klientów wyniosła 14 622 tys. zł na dzień 31.12.2011 r., co stanowiło 2,3% łącznej wartości portfela kredytowego (z tego 11 393 tys. zł dotyczy walutowego kredytu korporacyjnego, a pozostała kwota odnosi się do 6 kredytów mieszkaniowych indeksowanych kursem waluty CHF, udzielonych w 2008 r.). Wszystkie kredyty walutowe lub indeksowane są spłacane terminowo.

### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka*

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko Banku, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji.

Bank w porozumieniu z kredytobiorcą ustalając zabezpieczenia dla danej transakcji bierze pod uwagę:

- zdolność kredytową kredytobiorcy,
- rodzaj transakcji (w tym cel kredytowania) oraz okres jej trwania,
- rzeczywistą ekonomiczną wartość zabezpieczenia np. uwzględniającą jego wartość godziwą,
- potencjalny wpływ na wartość odpisów aktualizujących i na wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- korelację wartości zabezpieczenia z kondycją finansową dłużnika (zabezpieczenia o istotnej korelacji nie są uwzględniane),
- istotność obciążanego aktywa (z punktu widzenia interesów kredytobiorcy),
- zabezpieczenie pozycji Banku w porównaniu do pozycji innych kredytodawców,
- zabezpieczenia ustanowione dla innych transakcji kredytobiorcy w Banku,
- uciążliwość procesu ustanawiania zabezpieczenia dla kredytobiorcy (w tym procedurę, koszty),
- pewność prawną zabezpieczenia i skuteczność windykacji z danego typu zabezpieczenia (płynność, szybkość procedury, koszty).

---

### Opis zabezpieczeń

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Bank preferuje następujące rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych,
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy,
- polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.
- blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- kaucja/przeniesienie kwoty na własność Banku,
- poręczenie wg prawa cywilnego,
- przelew (cesja) wierzytelności,
- ubezpieczenie spłaty kredytu.

Zaprezentowane powyżej rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu nie stanowią katalogu zamkniętego i możliwe jest stosowanie innego rodzaju zabezpieczeń, każdorazowo po przeprowadzeniu szczegółowej analizy danej transakcji. W przypadku zabezpieczeń hipotecznych każdorazowo Bank dokonuje wewnętrznej weryfikacji wartości zabezpieczenia, korzystając w tym celu z wewnętrznych lub zewnętrznych baz danych, a dodatkowo dla wybranych profili zabezpieczeń Bank wymaga operatów szacunkowych.

#### *Skrócona ocena jakości portfela kredytowego wg stanu na dzień 31.12.2011 r.*

Ze względu na fakt, iż Bank prowadzi akcję kredytową ukierunkowaną wyłącznie na finansowanie osób fizycznych, portfel kredytowy Banku charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz niewielkim poziomem koncentracji zaangażowań w stosunku do pojedynczych Klientów bądź Grup Klientów Powiązanych. Z tych samych względów, wskaźniki wykorzystania wewnętrznych limitów koncentracji kształtują się na relatywnie niskich poziomach.

Na dzień 31.12.2011 r. udział należności Banku zaklasyfikowanych do kategorii „default” (tj. należności, w przypadku których - zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi Banku - zaszło zdarzenie niewykonania zobowiązań przez Klienta) w należnościach ogółem z tytułu udzielonych kredytów pozostawał na akceptowalnym poziomie, znacznie niższym niż średnie wartości na rynku kredytów dla osób fizycznych w Polsce. W odniesieniu do założeń Strategii i Planu Finansowego Banku, jakość portfela i wysokość realizowanych odpisów aktualizujących były bardzo zbliżone do wielkości planowanych.

Wielkość i struktura portfela kredytowego Banku odznaczała się niską wrażliwością wyniku Banku na zmiany poziomu ryzyka kredytowego wynikającego ze zmian makroekonomicznych, w tym z tytułu zmiany stóp procentowych, kursów walutowych oraz zmiany cen na rynku nieruchomości. Bank regularnie monitoruje te czynniki ryzyka i dąży do rozwoju narzędzi i modeli zwiększających skuteczność procesów zarządzania w/w rodzajami ryzyka.

W Get Bank S.A. nie występuje ryzyko rozmycia.

---

## 2.3. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

*Strategia i proces zarządzania (w tym pomiar, zabezpieczanie, ograniczanie i raportowanie ryzyka)*

Ryzyko kredytowe kontrahenta jest definiowane w Banku jako ryzyko strat z tytułu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania wynikającego z transakcji zawieranych przez Bank na rynku międzybankowym (w tym związanych z zawartymi transakcjami pochodnymi).

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta w Banku jest ograniczenie tego ryzyka do akceptowalnego poziomu poprzez ściśle jego kontrolowanie. Ze względu na detaliczny profil prowadzonej działalności Bank podejmując ryzyko kontrahenta kieruje się zasadą współpracy tylko z najbardziej wiarygodnymi podmiotami o stabilnej sytuacji finansowej.

Proces zarządzania ryzykiem kontrahenta w Banku obejmuje standardowe etapy identyfikacji, pomiaru, kontrolowania i monitorowania / raportowania. Identyfikacja polega na identyfikacji transakcji narażających Bank na ryzyko niewypłacalności kontrahentów. Dla transakcji tych dokonywany jest codzienny pomiar ryzyka poprzez wyznaczenie wartości ekspozycji kredytowej Banku w stosunku do każdego kontrahenta. Podstawą ograniczania ryzyka kontrahenta są limity kontrahenta określające maksymalną ekspozycję Banku w stosunku do poszczególnych kontrahentów monitorowane w trybie dziennym. Bank, ze względu na charakter prowadzonej działalności nie stosuje obecnie metod zabezpieczania ryzyka kontrahenta (np. w oparciu o depozyty zabezpieczające), czy też transakcji zabezpieczających to ryzyko (takich jak kredytowe instrumenty pochodne). Monitorowanie ryzyka kontrahenta obejmuje codzienne monitorowanie stopnia wykorzystania limitów oraz zmian w tym zakresie. Raportowanie obejmuje codzienne raportowanie do jednostek zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem kontrahenta oraz okresowe raporty do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetu ALCO), Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a także eskalację przekroczeń limitów i zagrożeń w tym zakresie.

*Struktura i organizacja*

W proces zarządzania ryzykiem kontrahenta w Banku zaangażowane są jego naczelne organy, które odpowiadają za ustanowienie podstawowych zasad zarządzania tym ryzykiem. Zarząd Banku delegował swoje funkcje w tym zakresie na Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetu ALCO). Ryzyko kontrahenta podlega regularnemu monitorowaniu i raportowaniu do tego komitetu. Komitet ten wyznacza także poziom limitów kontrahenta dla poszczególnych podmiotów. Odpowiedzialność za niezależną identyfikację, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka kontrahenta leży po stronie specjalistycznej jednostki Pionu Finansów, Kontrolingu i Ryzyka. Za zawieranie transakcji skutkujących podejmowaniem ryzyka kontrahenta odpowiada Departament Skarbu usytuowany w Pionie Skarbu.

*Limity kontrahenta*

Bank może utrzymywać ekspozycje kredytowe wobec banków, instytucji kredytowych i instytucji finansowych jedynie w ramach limitów kontrahenta ustanowionych w stosunku do poszczególnych podmiotów. Limit kontrahenta określa zarówno maksymalną wartość ekspozycji, jak i termin zapadalności. Ponadto – w procesie przyznawania limitu – określane są także rodzaje transakcji, jakie mogą być zawierane w ramach danego limitu.

W odniesieniu do podmiotów posiadających zewnętrzny rating kredytowy nadany przez uznaną agencję ratingową – limit kontrahenta wyznacza się w oparciu o ten rating oraz uproszczoną ocenę kondycji ekonomiczno-finansowej. W odniesieniu do podmiotów nieposiadających zewnętrznego ratingu kredytowego nadanego przez uznaną agencję ratingową – limit kontrahenta wyznacza się w oparciu o rating wewnętrzny nadany podmiotowi na podstawie kompleksowej oceny kondycji ekonomiczno-finansowej oraz oceny spodziewanego poziomu wsparcia podmiotu przez spółkę-matkę lub rząd. Kompleksowa ocena kondycji

---

ekonomiczno-finansowej obejmuje w tym przypadku m.in. ocenę pozycji rynkowej, systemu zarządzania ryzykiem, dochodowości, czy sytuacji płynnościowej. Limit kontrahenta nie jest przyznawany w przypadku zajścia kryteriów odrzucenia kontrahenta. W szczególności dotyczy to podmiotów, które są objęte postępowaniem upadłościowym lub likwidacyjnym, działają krócej niż 12 miesięcy, itp.

Odstępstwa od powyższych zasad przyznawania limitu kontrahenta wymagają akceptacji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) i Zarządu Banku. Dla limitów kontrahenta ustanowiono system „światła awaryjnych”, zabezpieczających przed przekroczeniem limitu. W przypadku stwierdzenia wykorzystania limitu powyżej 80% (tzw. próg informacyjny), informacje o tym otrzymuje Departament Skarbu oraz Członek Zarządu nadzorujący działalność Pionu Finansów, Kontrolingu i Ryzyka, a w przypadku wykorzystania powyżej 90% (tzw. poziom ostrzegawczy) – także Członek Zarządu nadzorujący działalność Pionu Skarbu, w którym znajduje się Departament Skarbu. W przypadku stwierdzenia przekroczenia, dodatkowo informacje otrzymuje Zarząd Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (komitet ALCO) oraz Departament Audytu Wewnętrznego. Komitet ALCO decyduje o dalszych krokach w tym zakresie.

Limity kontrahenta są obciążane wartością nominalną transakcji narażających Bank na ryzyko kontrahenta z wyjątkiem transakcji pochodnych, które obciążają limit na podstawie wskaźników ekwiwalentów bilansowych określanych w zgodzie z metodą zaangażowania pierwotnego określoną w Załączniku nr 16 Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.

#### *Kapitał wewnętrzny*

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka kredytowego kontrahenta wyznaczany jest w oparciu o metodę standardową określoną w Załączniku nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.. Dodatkowo – w przypadku uznania ryzyka koncentracji kontrahenta za istotne – Bank wyznacza kapitał wewnętrzny z tego tytułu, w celu pokrycia potencjalnej dużej straty z tytułu ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami zawartymi na rynku międzybankowym, w części niepokrytej kapitałem dla tych ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego. Kapitał wyznaczany jest wyznaczany jako iloczyn bieżącej ekspozycji z tytułu istotnych transakcji na rynku międzybankowym oraz współczynnika narzutu.

Współczynnik narzutu kalkulowany jest okresowo jako udział potencjalnej straty w portfelu, niepokrytej kapitałem na ryzyko kredytowe. Wyznaczany jest on w oparciu o liczbę aktywnych transakcji międzybankowych na moment analizy oraz w horyzoncie rocznym (skalowanie wartością sumy bilansowej), prawdopodobieństwo niewypłacalności kontrahentów transakcji, średni historyczny poziom ekspozycji oraz potencjalny odzysk (zgodny z wykorzystywanym w Nowej Umowie Kapitałowej, w podstawowej metodzie ratingów wewnętrznych – 45%).

Na dzień 31.12.2011 r. ryzyko koncentracji kontrahenta nie było uznawane za istotne w działalności Banku, w związku z czym z tego tytułu nie utrzymywano dodatkowego kapitału wewnętrznego.

## **2.4. RYZYKO RYNKOWE**

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie

---

strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ciałem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

### 2.4.1. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się wartości bieżącej portfela oraz spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Zarządu Banku, który jest w tej roli wspomagany przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej a także wrażliwość wartości bieżącej portfela oraz rachunku zysków i strat na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wg terminów przeszacowania oprocentowania (metoda luki stopy procentowej),
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda Earnings-at-Risk, EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda Value-at-Risk, VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych,
- okresową analizę ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta.

*Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej (dane w tys. zł):*

31.12.2011	
EaR (+/- 25 pb)	VaR (1D, 99.9%)
730	455

EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości).

VaR polega na badaniu, z prawdopodobieństwem 99.9%, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w horyzoncie jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank.

---

## 2.4.2. RYZYKO WALUTOWE

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowej aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez Prawo bankowe oraz uchwały i rekomendacje nadzorcze – a także przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

Monitorowanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe (otwarte pozycje walutowe częściowe i pozycja całkowita) oraz wykorzystania limitów ustanowionych dla ryzyka walutowego dokonywane jest codziennie oraz raportowane Kierownictwu Banku oraz Departamentowi Skarbu.

Na potrzeby Filaru I wymogów kapitałowych (kapitał regulacyjny) Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany z częstotliwością miesięczną, jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej, o ile pozycja ta przekracza 2% funduszy własnych (w przeciwnym przypadku wymóg wynosi zero).

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych (stress testy).

Departament Ryzyka przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetowi ALCO) w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych.

*Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego (dane w tys. zł)*

31.12.2011
VaR (1D, 99.9%)
12

VaR polega na badaniu, z prawdopodobieństwem 99.9%, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w horyzoncie jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko walutowe Bank stosował w 2011 r. limity w zakresie udziału pozycji walutowej w funduszach własnych oraz wartości zagrożonej VaR (1 dzień, 99.9%) - ryzyko walutowe utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.



---

## 2.5. RYZYKO PŁYNNOCI

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2011 roku Bank na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Ryzyka, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniającej wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku.

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności).

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami NBP. W celu zapewnienia optymalnego poziomu płynności, Bank:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego i kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny zabezpieczający przed utratą płynności w Get Bank S.A.”.

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, opartych o specyfikę działalności Banku. Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów do depozytów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania.

W 2011 r. w celu zwiększenia bezpieczeństwa płynnościowego Bank dążył do wydłużania terminów pierwotnych depozytów klientowskich. W 2011 r. udział w saldzie depozytowym depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym zwiększył się z 0% do poziomu 22%.



---

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

## 2.6. RYZYKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Get Bank S.A. jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz skutków zaistniałych zdarzeń. Cel ten jest osiągany poprzez system zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W zarządzanie ryzykiem operacyjnym zaangażowane są naczelne organy Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem. Zarząd Banku z kolei odpowiada za określenie tej strategii oraz zdefiniowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd akceptuje również metody identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego. W Get Bank S.A. funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, który jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu w zakresie zagadnień dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, a w szczególności mających związek z identyfikacją, monitorowaniem i ograniczaniem ryzyka operacyjnego. Każdy pracownik Banku odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze. Dodatkowo w każdej jednostce Banku powołana została funkcja wspierająca proces zarządzania ryzykiem operacyjnym – koordynator ryzyka operacyjnego. Jego rolą jest stała analiza narażenia jednostki na ryzyko operacyjne, identyfikowanie obszarów wymagających szczególnej kontroli oraz proponowanie metod ograniczania ryzyka. Ryzyko operacyjne Banku zarządzane jest na szczeblu każdej jednostki organizacyjnej w ramach prowadzonej przez nią działalności. Bieżącym koordynowaniem i monitorowaniem prac związanych z zarządzaniem tym ryzykiem na szczeblu całego Banku zajmuje się dedykowana do tego centralna jednostka - Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego. Funkcje wspierające w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych, rejestracji zdarzeń operacyjnych oraz raportowania nadzorczego pełni także Departament Ryzyka.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opracowany został proces zarządzania tym ryzykiem, składający się z następujących etapów:

- 1) Identyfikacji ryzyka, która obejmuje: identyfikację zdarzeń operacyjnych, analizę nowowprowadzanych i modyfikowanych produktów, regulacji i procesów, analizę zdarzeń operacyjnych w sektorze bankowym w oparciu o System ZORO (Zdarzenia z Obszaru Ryzyka Operacyjnego), okresowe przeglądy wybranych procesów oraz identyfikację potencjalnych obszarów ryzyka na bazie eksperckiej, w tym w ramach przeprowadzanej Samooceny ryzyka operacyjnego.
- 2) Oceny ryzyka, która obejmuje w szczególności: szacowanie wartości strat operacyjnych, szacowanie potencjalnych zdarzeń operacyjnych (w tym w ramach Samooceny ryzyka operacyjnego) poprzez określenie potencjalnej dotkliwości, prawdopodobieństwa i ekspozycji Banku na dane zdarzenie operacyjne, analizę informacji o wartości i ewolucji w czasie Kluczowych wskaźników ryzyka oraz monitorowanie ich względem ustanowionych poziomów subkrytycznych i krytycznych, szacowanie wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego oraz ekspercką ocenę istotności ryzyka w poszczególnych obszarach.

- 3) Kontroli ryzyka, w ramach której Bank dla zidentyfikowanych ryzyk dokonuje wyboru metody ich kontroli. W ramach tego procesu Bank może zdecydować się na: akceptację ryzyka, ograniczenie ryzyka (w oparciu o automatyzację czynności, wprowadzanie dodatkowych kontroli itp.), transfer ryzyka (głównie z wykorzystaniem ubezpieczeń), bądź unikanie ryzyka.
- 4) Monitoringu i raportowania, w tym do Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i Komitetu Ryzyka Operacyjnego. W ramach monitoringu ryzyka operacyjnego obserwacji w czasie podlegają stosowane przez Bank miary ilościowe i jakościowe ryzyka operacyjnego (w szczególności wartości strat operacyjnych, poziomy Kluczowych wskaźników ryzyka, wyniki Samooceny ryzyka operacyjnego, poziom wymogu kapitałowego). W Banku sporządzane są i wykorzystywane następujące rodzaje raportów w zakresie ryzyka operacyjnego:
- raporty dla Komitetu Ryzyka Operacyjnego zawierające w szczególności informacje na temat głównych obszarów ryzyka zaobserwowanych w danym okresie, którego raport dotyczy, wysokość strat oraz dynamikę rozwoju poszczególnych obszarów ryzyka operacyjnego występujących w Banku, sporządzane na bazie co najmniej kwartalnej,
  - syntetyczne raporty dla Zarządu i Rady Nadzorczej zawierające informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz profilu ryzyka operacyjnego, sporządzane i przekazywane co najmniej raz w roku,
  - raporty doraźne sporządzane w przypadku konieczności niezwłocznego przekazania informacji na temat Zdarzeń operacyjnych szczególnie istotnych z punktu widzenia rzeczywistych lub potencjalnych konsekwencji.

### 3. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

Struktura kapitału podstawowego Banku przedstawia się następująco:

Seria	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
A	25.04.2008	40 000 000	1	40 000 000
B	25.07.2008	23 000 000	1	23 000 000
C	15.05.2009	6 000 000	1	6 000 000
D	13.11.2009	9 510 000	1	9 510 000
E	10.03.2010	11 000 000	1	11 000 000
F	17.11.2010	4 000 000	1	4 000 000
G	26.01.2011	9 550 000	1	9 550 000
Razem		103 060 000		103 060 000

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 zł i zostały w pełni opłacone.

---

Na dzień 31 grudnia 2011 roku struktura własności kapitału podstawowego Get Banku przedstawia się następująco:

31.12.2011	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
GETIN Holding S.A.	103 060 000	103 060 000	100%	100%

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 prezentowały się następująco:

Treść	Wartość w tys. PLN
1. Kapitał podstawowy	103 060
2. Kapitał zapasowy	567 148
3. Strata z lat ubiegłych	-350 621
4. Korekta o wartości niematerialne	-8 989
5. Strata bieżącego okresu	-153 854
6. Fundusze własne z aktualizacji wyceny – niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-906
<b>Razem fundusze własne do współczynnika wypłacalności</b>	<b>155 838</b>

Wartość pozycji pomniejszających fundusze własne na dzień 31.12.2011 wyniosła 8 989 tys. PLN .

#### 4. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie utworzył kapitału krótkoterminowego.

---

## 5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Współczynnik wypłacalności Banku oblicza się jako ułamek, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększonych o kapitał krótkoterminowy, a mianownikiem jest pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.

W Get Bank S.A. skala działalności nie jest znacząca. Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy obejmuje:

- 1) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- 5) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 49 305 tys. PLN.

### 5.1. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

W ramach kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Metodą Standardową wszystkie aktywa Banku zostały zaklasyfikowane do jednej z klas ekspozycji wyróżnionych w Załączniku nr 4 Uchwały nr 76/2010 KNF (z późn. zm.), a następnie dla każdej ekspozycji wyznaczono wartość ważoną ryzykiem i wymóg kapitałowy.

Bank stosuje kompleksową metodę ograniczania ryzyka kredytowego, ale na dzień 31.12.2011 w portfelu nie było ekspozycji kredytowej, dla której zostało ustanowione uznane zabezpieczenie i zastosowano techniki redukcji ryzyka kredytowego. Bank stosuje standardowy system przyporządkowania ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z uznanych zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej, określony w Uchwale nr 387/2008 KNF i Załączniku nr 15 Uchwały nr 76/2010 KNF.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyznaczony na dzień 31.12.2011 wynosił 46 890 tys. PLN.

#### 5.1.1. PODZIAŁ EKSPOZYCJI GET BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI

W portfelu Banku, na dzień 31.12.2011 nie występowały ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego oraz władz lokalnych, ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych, ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych, ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, pozycje sekurytyzacyjne oraz ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji.

Tabela poniżej prezentuje strukturę aktywów według klas ekspozycji według stanu na 31.12.2011 (w tys. PLN). Wartość ekspozycji stanowi pierwotna ekspozycja (bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw) przed współczynnikami konwersji.

Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	224 189	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	911	455	36
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	14 874	2 994	239
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	20 369	20 244	1 620
Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	543 566	376 153	30 092
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	88 761	54 999	4 400
Ekspozycje przeterminowane	44 152	10 762	861
Inne ekspozycje	132 078	120 516	9 641
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>	<b>1 068 900</b>	<b>586 123</b>	<b>46 890</b>

### 5.1.2. ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

Tabela poniżej prezentuje strukturę średnich wartości aktywów Banku oraz średnich wartości wymogu kapitałowego w podziale na poszczególne klasy ekspozycji. Wartości średnie stanowią średnią arytmetyczną stanów na koniec poszczególnych miesięcy 2011 roku.

Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	287 481	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	575	205	16
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	46 512	13 676	1 094
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	14 642	14 605	1 168
Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	527 246	370 814	29 665
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	41 616	21 528	1 722
Ekspozycje przeterminowane	28 407	6 433	515
Inne ekspozycje	170 536	143 556	11 484
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>	<b>1 116 681</b>	<b>570 732</b>	<b>45 659</b>

### 5.1.3. STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI

Bank koncentruje się na kredytowaniu osób fizycznych. Wobec planowanego połączenia z Getin Noble Bankiem 27 czerwca 2011 roku Bank zakończył obsługę operacyjną klientów za pośrednictwem oddziałów własnych znajdujących się na całym obszarze Polski. Oferta Banku dostępna jest – na podstawie odpowiednich umów – w wybranych placówkach Getin Noble Banku S.A. oraz w sieciach pośredników finansowych (Open Finance i Home Broker) również znajdujących się na całym obszarze Polski. Dlatego struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne z punktu widzenia istotnych klas ekspozycji nie są istotnymi elementami w procesie analizy portfela kredytowego.

### 5.1.4. STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

Tabela poniżej prezentuje strukturę wartości aktywów banku w zależności od pierwotnego okresu zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji.

Klasy ekspozycji	Pierwotny termin zapadalności				
	Do 3 miesięcy włącznie	Od 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Od 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Nieokreślony
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	62 960	0	29 582	104 704	26 943
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	0	0	0	0	911
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	831	63	0	0	13 980
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	0	0	11 393	0	8 976
Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	0	127	102 505	440 629	305
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	277	88 484	0
Ekspozycje przeterminowane	0	7 803	12 128	24 220	1
Inne ekspozycje	0	0	0	0	132 078
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>	<b>63 791</b>	<b>7 993</b>	<b>155 884</b>	<b>658 037</b>	<b>183 195</b>

---

### 5.1.5. STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GET BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ

Bank koncentruje się na kredytowaniu osób fizycznych, dlatego struktura ekspozycji według branż lub typu kontrahenta nie są istotnymi elementami w procesie analizy portfela kredytowego.

### 5.2. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Kalkulacja wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne dokonywana jest z wykorzystaniem Metody Wskaźnika Podstawowego (ang. Basic Indicator Approach, BIA) zgodnie z zapisami w Załączniku nr 14 Uchwały nr 76/2010 KNF z późn. zm.. Docelowo wskaźnik wyznaczany będzie jako średnia arytmetyczna sum wyników odsetkowych i pozaodsetkowych za ostatnie trzy 12-miesięczne okresy obrotowe. W kalkulacji średniej uwzględniane będą jedynie te lata, dla których wynik odsetkowy i pozaodsetkowy Banku, obliczony zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z późn. zm., będzie dodatni. Wyjątkowo na koniec roku 2011 wymóg został wyznaczony na podstawie wyniku z dwóch dwunastomiesięcznych okresów obrotowych. Wyniki za więcej lat nie były bowiem dostępne ze względu na krótki okres działalności Banku.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyznaczony na dzień 31.12.2011 wynosił 2 415 tys. PLN.

### 5.3. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

Bank prowadzi swoją działalność wyłącznie w ramach portfela bankowego. W związku z tym łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego obejmuje jedynie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego (Bank nie prowadzi bowiem inwestycji w towary, które mogłyby być dodatkowym źródłem wymogu kapitałowego dla ryzyka rynkowego).

Bank wyznacza łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 6 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późn. zm.. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest jako suma:

- 1) wymogu kapitałowego obliczonego metodą podstawową (w oparciu o wartość pozycji walutowej całkowitej) oraz
- 2) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w odniesieniu do jednostek uczestnictwa w instytucji zbiorowego inwestowania (obliczonego jako 20% pozycji netto w każdej z tych jednostek).

Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut na 31.12.2011 została przedstawiona w poniższej tabeli:

Pozycja (w tys. zł)	Kwota	% funduszy własnych
EUR	-87	-0,056%
CHF	-8	-0,005%
USD	-17	-0,011%
GBP	61	0,040%
RUB	662	0,430%
Całkowita*	723	0,469%

\* Pozycja całkowita - suma pozycji długich (nadwyżka aktywów z „+”) lub krótkich (z „-”) dla wszystkich walut (w zależności od tego, która z wartości bezwzględnych jest większa).

---

Pozycja walutowa całkowita podlegająca narzutowi kapitałowemu wyniosła na 31.12.2011 r. 723 tys. PLN. Nie przekraczała tym samym poziomu 2% funduszy własnych Banku. W związku z tym wymóg kapitałowy z tego tytułu wyniósł zero. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych na dzień 31 grudnia 2011 wyniósł 0 zł. Pozycje w jednostkach uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania nie wystąpiły. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego był więc równy zero.

#### **5.4. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ.**

Proces zarządzania i monitorowania ryzyka koncentracji w Banku odbywa się zgodnie z zapisami Załącznika nr 12 do Uchwały 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank monitoruje ryzyko koncentracji, a w przypadku jego wystąpienia tworzy wymóg kapitałowy. Na dzień 31 grudnia 2011 r. nie występowały przesłanki do uwzględniania ryzyka koncentracji zaangażowań gdyż żaden z limitów nie został przekroczony. W związku z powyższym Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tego tytułu.

#### **5.5. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTACJI KAPITAŁOWEJ**

Na dzień 31 grudnia 2011 r. żadne znaczne zaangażowanie kapitałowe Banku, obliczone zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały KNF nr 76/2010, nie przekraczało 15% funduszy własnych, a więc Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tego tytułu.

#### **5.6. ODPIS AKTUALIZUJĄCY DLA AKTYWÓW FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF/MSR**

W Banku odpisy aktualizujące („rezerwy”) tworzone są zgodnie z MSSF/MSR. Utworzone rezerwy odzwierciedlają utratę wartości aktywów kredytowych, która została rozpoznana na podstawie obiektywnych dowodów na to, że Bank nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunków kwot możliwych i niemożliwych do odzyskania. Szacując utratę wartości należności kredytowych, dla których zaobserwowano bezpośrednie dowody utraty wartości, Bank stosuje: podejście indywidualne dla aktywów istotnych indywidualnie oraz podejście kolektywne dla aktywów nieistotnych indywidualnie. Ekspozycje indywidualnie znaczące wyodrębniane są przede wszystkim na podstawie kryterium kwotowego: ekspozycje dla których wartość bilansowa przekracza 1 mln PLN. Ekspozycje indywidualnie znaczące podlegają indywidualnej analizie i odpis aktualizujący jest tworzony w oparciu o przyszłe przepływy pieniężne zaprognozowane przez wyspecjalizowanych pracowników Banku.

Dodatkowo dla aktywów, dla których nie zaobserwowano bezpośrednich dowodów utraty wartości Bank szacuje rezerwę na straty poniesione, ale nie zidentyfikowane (IBNI - ang. Incurred But Not Identified). Do szacowania rezerwy IBNI i rezerwy dla ekspozycji objętych podejściem kolektywnym Bank wykorzystuje podejście oparte na trzech parametrach ryzyka: PD, LGD i CCF. Parametr PD (ang. Probability of Default) określa prawdopodobieństwo niewypłacalności klienta w horyzoncie odpowiadającym tzw. okresowi identyfikacji straty,



czyli przeciętnemu okresowi pomiędzy zejściem pierwotnej przyczyny niewypłacalności klienta, a zaobserwowaniem tej niewypłacalności przez Bank. W podejściu kolektywnym, które jest stosowane dla klientów, dla których zaobserwowano dowody utraty wartości PD zawsze wynosi 100%. Parametr LGD (ang. Loss Given Default) jest z kolei oszacowaniem procentowej straty, dla ekspozycji dla których zaszyły dowody utraty wartości, a parametr CCF (ang. Credit Conversion Factor) to z kolei oczekiwany poziom wykorzystania udzielonego zobowiązania pozabilansowego do czasu jego zablokowania przez Bank. Wartości parametrów ryzyka są zróżnicowane ze względu na produkt, okres opóźnienia i kwotę opóźnienia, wartość zabezpieczeń itp. Ze względu na niedługi okres działalności (od IX 2008 roku), a co za tym idzie braki w danych historycznych, większość wartości parametrów PD, LGD i CCF została określona w sposób ekspercki na bazie przeciętnych wartości obserwowanych na rynku. Dla kredytów gotówkowych, kredytów w rachunku bieżącym oraz kart kredytowych Bank zastosował empiryczne wartości parametru PD wyznaczone na podstawie analizy historycznego zachowania klientów Banku, przeprowadzonej w oparciu o macierze migracji przy założeniu, że migracje klientów pomiędzy poszczególnymi klasami opóźnienia mają charakter procesu Markowa.

Zaobserwowanie bezpośrednich dowodów utraty wartości oznacza identyfikację co najmniej jednego z następujących zdarzeń:

- 1) Ekspozycja o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni i kwota przeterminowana przekracza 500 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych albo 3000 PLN w przypadku pozostałych ekspozycji,
- 2) Restrukturyzacja należności,
- 3) Wypowiedzenie umowy,
- 4) Wystawienie Bankowego Tytułu Egzekucyjnego / Nakazu Zapłaty,
- 5) Księgowe umorzenie należności,
- 6) Księgowe odpisanie należności w straty,
- 7) Wyłudzenie umowy kredytowej,
- 8) Występowanie zdarzeń związanych z sytuacją kredytobiorcy, w szczególności: utrata zdolności kredytowej kredytobiorcy do spłaty aktualnych zobowiązań wobec Banku, próba oszustwa lub wyłudzenia, śmierć kredytobiorcy, informacja o zajęciu komorniczym jakiegokolwiek rachunku kredytobiorcy w Banku lub w innym banku, istotne naruszenie warunków umowy kredytowej.

Wartość odpisów aktualizujących wyznaczonych zgodnie z MSSF/MSR na dzień 31 grudnia 2011 r. wynosi 53 132 tys. PLN. Odpis aktualizujący dla ekspozycji w stanie default stanowi 73%. Znaczący udział odpisu IBNI (27%) spowodowany jest relatywnie dobrą jakością portfela kredytowego oraz tym, że portfel kredytowy Banku jest młody.

Odpis aktualizujący – stan na 31.12.2011 (w tys. PLN):

Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	Odpis	Udział
Odpis aktualizujący (default, ocena kolektywna)	38 963	73%
Odpis aktualizujący (IBNI)	14 168	27%
<b>Razem</b>	<b>53 131</b>	<b>100%</b>

Poniższa tabela prezentuje wartość odpisu aktualizującego dla poszczególnych rodzajów produktów. Dominuje odpis na kredyty gotówkowe, co jest odzwierciedleniem struktury produktowej portfela kredytowego Banku.

Odpis	Karta kredytowa	Limit kredytowy	Kredyt gotówkowy	Kredyt hipoteczny	Kredyt korporacyjny
Default	1 185	583	35 921	1 273	-
IBNI	353	223	12 918	550	125
<b>Razem</b>	<b>1 538</b>	<b>806</b>	<b>48 839</b>	<b>1 823</b>	<b>125</b>

Ekspozycje nieprzeterminowane stanowią 81% wartości bilansowej, dla których nie zidentyfikowano ani jednej przesłanki utraty wartości (non-default). Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (default) 8%.

Ekspozycje przeterminowane lub z rozpoznana utratą wartości (default) – stan na 31.12.2011 (w tys. PLN)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	Wartość bilansowa	Udział
Nieprzeterminowane, bez utraty wartości (non-default)	515 400	81%
Przeterminowane, bez utraty wartości (non-default)	71 542	11%
Z rozpoznaną utratą wartości (default)	51 328	8%
<b>Razem</b>	<b>638 270</b>	<b>100%</b>

W Banku rezerwy tworzone są wg stanu na ostatni dzień miesiąca. W wyniku dynamicznego wzrostu portfela kredytowego Banku wartość rezerw stale wzrasta. W Banku nie wykonano również umorzeń należności w ciężar rezerw. Na początku roku (na dzień 31.12.2010) stan rezerw wynosił 23 011 tys. PLN. Przyrost wartości rezerw w 2011 roku został rozpoznany jako koszt w sprawozdaniu finansowym Banku (częściowo jako korekta przychodu odsetkowego rozpoznanego na części ekspozycji kredytowych pokrytej rezerwą).

## 5.7. WEWNĘTRZNA OCENA KAPITAŁU

Głównym celem zarządzania kapitałem Banku jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i zwiększały wartość dla jego akcjonariuszy. Get Bank dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej, Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych.

Poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie nieoczekiwanych strat z tytułu istotnych ryzyk występujących w jego działalności (wymogi II Filara) Bank wylicza na podstawie wewnętrznej procedury zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W ramach Filaru II Bank stosuje sprawdzone modele oceny zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku).

---

Wg stanu na dzień 31.12.2011r. kapitał wewnętrzny kształtuje się w Get Banku na poziomie 58 592 tys. zł, podczas gdy wysokość wymogów kapitałowych ustalonych w ramach Filaru I wynosiła 49 305 tys. zł.

Tabela poniżej prezentuje strukturę regulacyjnych wymogów kapitałowych Banku.

Nazwa ryzyka	Wartość w tys. PLN
Ryzyko kredytowe (metoda standardowa)	46 890
Ryzyko operacyjne (metoda wskaźnika podstawowego)	2 415
Ryzyko rynkowe	w tym: 0
	ryzyko walutowe 0
	ryzyko cen towarów 0
Z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
Z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0
<b>Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy</b>	<b>49 305</b>

## 5.8. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych.
- Uchwała nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań.

Wg stanu na dzień 31.12.2011 r. wartość współczynnika wypłacalności wyniosła 25% (odpowiednio 35% na dzień 31.12.2010r.). Wartości te potwierdzają bezpieczny poziom kapitałów w odniesieniu do skali i specyfiki prowadzonej działalności.

	tys. PLN
<b>Fundusze własne</b>	
Kapitał akcyjny	103 060
Kapitał zapasowy	567 148
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-350 621
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-8 989
Kapitał z aktualizacji wyceny	- 906
Zysk (strata) bieżącego okresu	-153 854
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>155 838</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>586 123</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>0</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>586 123</b>
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu:</b>	
Ryzyka kredytowego	46 890
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0
Ryzyka operacyjnego	2 415
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0
Innych ryzyk	0
<b>Razem wymogi kapitałowe</b>	<b>49 305</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>25,29%</b>

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Na dzień 31 grudnia 2011 roku w portfelu Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Bank jako nieistotne.

## 6. OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEC SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP

Bank, zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym, jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. W celu zapewnienia tej adekwatności w Banku funkcjonuje proces zarządzania kapitałem.

Głównym celem procesu ICAAP jest oszacowanie kapitału wewnętrznego, czyli zapotrzebowania na kapitał dostępny. Zgodnie z definicjami określonymi w Polityce Zarządzania Kapitałem kapitał dostępny jest zasobem, którym dysponuje Bank utożsamianym z funduszami własnymi. Kapitał wewnętrzny jest natomiast zapotrzebowaniem na ten zasób wyznaczonym na podstawie wewnętrznych zasad określonych przez Bank w relacji do ponoszonego przez Bank ryzyka.

---

Funkcjonujący w Banku proces ICAAP obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku,
- 2) pomiar, analiza i ocena ryzyk istotnych,
- 3) budowa modelu kapitału wewnętrznego,
- 4) kalkulacja kapitału wewnętrznego i regulacyjnego,
- 5) realizacja strategii kapitałowej Banku, w tym planu kapitałowego jako elementu procesu planowania strategicznego i finansowego Banku.

Początkowym etapem procesu jest identyfikacja ryzyk istotnych dla działalności Banku. Dla tak zidentyfikowanych ryzyk dokonywana jest ilościowa kwantyfikacja, bądź jakościowa ocena. Pozwala to na wyznaczenie wartości kapitału wewnętrznego, który jest niezbędny do pokrycia poszczególnych ryzyk. Kapitał wewnętrzny ustalony dla poszczególnych ryzyk jest następnie agregowany w celu wyznaczenia kapitału potrzebnego do zabezpieczenia wszystkich istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, czyli całkowitego kapitału wewnętrznego. Pozwala to z kolei na alokację kapitału dostępnego do obszarów generujących ryzyko. Ostatnim etapem jest monitorowanie wysokości kapitału wewnętrznego w relacji do kapitału dostępnego. Zgodnie z zasadą proporcjonalności proces ICAAP funkcjonujący w Banku dostosowany jest do skali i charakteru jego działalności.

Ze względu na charakter czynników ryzyka oraz z uwagi na specyfikę prowadzonej działalności, Bank uznaje następujące ryzyka za trwale istotne:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko rynkowe (stopy procentowej i walutowe),
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko biznesowe (wyniku finansowego).

Dla pozostałych ryzyk zidentyfikowanych przeprowadzana jest coroczna ocena istotności. Ocena istotności może być aktualizowana z większą częstotliwością w przypadku znaczących zmian w Banku lub w jego otoczeniu oraz każdorazowo na wniosek Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO). Bank dokonuje pomiaru kapitału wewnętrznego dla wszystkich ryzyk uznanych za ryzyka istotne (trwale lub okresowo).

W wyniku przeprowadzonej przez Bank, w IV kwartale 2011 roku, analizy istotności ryzyk innych niż trwale istotne zostały zidentyfikowane dodatkowe ryzyko istotne w działalności Banku tj. ryzyko koncentracji portfela dla którego również został oszacowany kapitał wewnętrzny. Pozostałe ryzyka, takie jak: ryzyko reputacji, ryzyko nadużyć, ryzyko zasobów ludzkich, ryzyko informatyczne, ryzyko strategiczne zostały zaklasyfikowane jako nieistotne w działalności Banku i nie był szacowany dla nich kapitał wewnętrzny.

Wśród kategorii ryzyka Bank nie wyróżnia ryzyka cyklu gospodarczego, ponieważ uznaje, że wpływ cyklu gospodarczego na kapitał dostępny jest uwzględniany w procesie planowania kapitału dostępnego. Kapitał wewnętrzny powinien z kolei być w małym zakresie wrażliwy na fazę cyklu gospodarczego ze względu na stosowane w Banku metody wyznaczania tego kapitału. Bank nie wyróżnia również ryzyka

---

ubezpieczeniowego, ponieważ nie prowadzi działalności ubezpieczeniowej. Z kolei ryzyko walutowe uznano za istotne ze względu na potencjalne występowanie w Banku jego źródeł, aczkolwiek Bank dąży do takiego zarządzania tym ryzykiem, aby zminimalizować jego potencjalne skutki. Działanie takie jest spójne z apetytem na ryzyko zdefiniowanym w Strategii Zarządzania Ryzykiem.

Kapitał wewnętrzny utrzymywany z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka odpowiada poziomowi strat nieoczekiwanych, podczas gdy straty oczekiwane ujęte są w wewnętrznych zasadach prowadzenia działalności Banku czyli zapotrzebowania na kapitał dostępny. Przy szacowaniu kapitału wewnętrznego Bank uwzględnia przeciętne warunki w trakcie cyklu (gospodarczego, kredytowego, rynkowego itp.), a nie warunki charakterystyczne wyłącznie dla daty analizy. Zapewnia to stabilność oszacowań kapitału wewnętrznego, który nie powinien ulegać znaczącym zmianom z tytułu przechodzenia przez kolejne fazy cyklu.

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka kredytowego – dłużnika szacowany jest zgodnie z metodą standardową stosowaną do kalkulacji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Kapitał wewnętrzny dla ryzyka operacyjnego szacowany jest zgodnie z alternatywną metodą standardową określoną w § 18-31 Załącznika nr 14 do Uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka rynkowego stanowi sumę kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka walutowego oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Kalkulowany jest zgodnie z metodą wartości zagrożonej (ang. *Value-at-Risk*, VaR) z zastosowaniem następujących zasad: zakres prognozy (założony okres utrzymywania stałej wielkości i struktury pozycji pierwotnych) wynosi 10 dni roboczych w celu obliczenia wymogu kapitałowego oraz 1 dzień roboczy w celu weryfikacji modelu wartości zagrożonej i minimum miesięczna aktualizacja oszacowań parametrów modelu oraz codzienna aktualizacja ekspozycji.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności wyznaczany jest jako kwota zapotrzebowania Banku na środki płynne w celu uniknięcia sytuacji kryzysowej płynności czyli utrzymania oczekiwanego poziomu środków płynnych w relacji do zobowiązań banku. Kapitał szacuje się jedynie w przypadku wystąpienia w banku sytuacji kryzysowej płynności. Przez oczekiwany poziom płynności rozumie się utrzymanie wskaźnika stopnia pokrycia depozytów klientów ogółem środkami będącymi w dyspozycji Departamentu Skarbu na poziomie co najmniej 15%. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności stanowi brakująca kwota środków będących w dyspozycji Departamentu Skarbu do pokrycia 15% depozytów klientów banku, przemnożona przez aktualny poziom stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka wyniku oblicza się jako kwotę odchylenia (ujemnego) od planowanego na dany dzień poziomu zysku przemnożoną przez 10%.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka koncentracji portfela detalicznego jest wyznaczany jako maksimum dwóch wartości: sumy nadwyżek dużych zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit koncentracji zaangażowań oraz nadwyżki sumy dużych zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit dużych zaangażowań.

Kapitał wewnętrzny ogółem dla wszystkich istotnych ryzyk w działalności Banku, na dzień 31 grudnia 2011 roku, wynosił 58 591 tys. PLN i jego wartość była większa od kapitału regulacyjnego. Tabela poniżej prezentuje wyniki szacunku kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk:

<b>Kapitał wewnętrzny</b>	
<b>Ryzyka trwale istotne</b>	<b>54 913</b>
Ryzyko kredytowe – dłużnika	46 890
Ryzyko rynkowe – walutowe	47
Ryzyko rynkowe – stopy procentowej	4 603
Ryzyko płynności	3 373
Ryzyko wyniku finansowego	0
Ryzyko operacyjne	0
<b>Ryzyka analizowane okresowo - istotne</b>	<b>3 678</b>
Ryzyko kredytowe - koncentracji portfela detalicznego	3 678
<b>Kapitał wewnętrzny ogółem</b>	<b>58 591</b>

## **7. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE**

### **7.1. POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH**

Bank nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

### **7.2. INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA**

W ramach technik redukcji ryzyka Bank nie stosuje nierzeczywistej ochrony kredytowej w formie gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych.

---

#### *Ekspozycja z tytułu instrumentów pochodnych*

Na koniec roku Bank posiadał dwie transakcje pochodne (swap walutowy), których wartość godziwa była dla Banku ujemna. Wynikająca z nich ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta przedstawiała się, tak jak przedstawiono w tabeli:

<b>Instrumenty pochodne</b>	
Dodatnia wartość godziwa brutto (a)	0
Korzyści z saldowania (b)	0
Bieżąca ekspozycja kredytowa (c=a-b)	0
Ustanowione zabezpieczenia (d)	0
Wartość netto ekspozycji kredytowej (e=c-d)	0

#### *Kredytowe transakcje pochodne*

Bank na koniec roku nie posiadał w swoim portfelu żadnej kredytowej transakcji pochodnej.

### **7.3. INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA**

Ze względu na stosowanie zabezpieczeń o najwyższej płynności Bank nie stwierdza koncentracji ryzyka rynkowego i kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka.

### **7.4. MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPOZYCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU**

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z zasadami obliczania tych wielkości na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową (zgodnie z metodą przyjętą na potrzeby wyliczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego).

### **7.5. INFORMACJA O POLITYCE BANKU DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH**

Do 31 grudnia 2011 r. Bank nie nabywał ochrony kredytowej poprzez zawarcie kredytowych transakcji pochodnych i nie posiada instrumentów, które mogą się składać z takich kredytowych transakcji pochodnych lub wywoływać podobne do nich skutki ekonomiczne. W chwili bieżącej polityka Banku nie zakłada zawierania kredytowych transakcji pochodnych, zarówno dla celów związanych z własnym portfelem kredytowym (w tym ochrona kredytowa), jak też na zlecenie klientów czy w celach spekulacyjnych.



---

## **7.6. PODZIAŁ EKSPOZYCJI ZE WZGLĘDU NA CEL NABYCIA (ZYSKI KAPITAŁOWE, PRZYCZYNY STRATEGICZNE) ORAZ OPIS STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I METOD WYCENY, W TYM PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA I PRAKTYKI MAJĄCE WPŁYW NA WYCENĘ ORAZ OPIS WSZELKICH ISTOTNYCH ZMIAN TYCH PRAKTYK**

Bank wycenia posiadane udziały i akcje wg cen nabycia po pomniejszeniu o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Informacje o inwestycjach kapitałowych zamieszczone są w Sprawozdaniu Finansowym Get Banku S.A.

## **7.7. ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDYSKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW STÓP PROCENTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ**

Bank przeprowadza analizę wrażliwości (stress test) wartości ekonomicznej portfela na zmiany rynkowych stóp procentowych. Na 31 grudnia 2011 r. wartość portfela była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych, kwoty potencjalnych strat przedstawiają się następująco:

Wrażliwość wyniku odsetkowego (EaR)	5 590 tys PLN
Wrażliwość wartości bieżącej portfela (200BPV)	8 409 tys PLN

## **7.8. ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDYSKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW KURSÓW WALUTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA WALUTOWEGO.**

Bank przeprowadza analizę wrażliwości (stress test) dla ryzyka walutowego jako analizę wpływu na wynik finansowy Banku zmian kursów walutowych. Analiza została wykonana w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej netto na dzień 31 grudnia 2011 r. według następujących założeń:

- pod uwagę brane jest 1250 obserwacji dziennych zmian kursów walut z dni roboczych,
- w zależności od wartości pozycji walutowej: długa/krótka uwzględnia się odpowiednio spadek/wzrost kursu,
- jako możliwą negatywną zmianę kursu przyjmuje się największą procentową zmianę kursu (spadek lub wzrost) z badanego okresu.

W wyniku tej analizy na dzień 31 grudnia 2011 roku uzyskano wartość 42 tys. zł, określającą największą możliwą stratę banku w ciągu jednego dnia roboczego z tytułu negatywnych zmian kursów walut.