



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA
I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM (FILAR III)
W GETIN NOBLE BANK S.A.**

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2010 ROKU

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	4
1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE	4
1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK	4
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI	5
1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM	5
2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA	6
2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM	6
2.2 RYZYKO KREDYTOWE	6
2.3 RYZYKO RYNKOWE	11
2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	12
2.3.2 RYZYKO WALUTOWE	13
2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI	14
2.5 RYZYKO OPERACYJNE	15
3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE	17
3.1 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE	17
3.2 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI.	17
3.3 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ.	18
4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH	18
5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO	19
6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	19
6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	20
6.1.1 PODZIAŁ EKSPOZYCJI GRUPY GETIN NOBLE BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI	21
6.1.2 ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI	21
6.1.3 STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI	22
6.1.4 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI	23
6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI	24
6.1.6 KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ	25
6.1.7 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (MSR) W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	25
6.1.8 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (ZAGROŻONYCH) PREZENTOWANYCH W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE WRAZ Z WYKAZANIEM KWOT KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W POSZCZEGÓLNYCH OBSZARACH GEOGRAFICZNYCH	25

6.1.9	SALDA KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	26
6.1.10	EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	26
6.1.11	EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE	26
6.1.12	EKSPOZYCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH.	26
6.1.13	WARTOŚĆ EKSPZYCJI PRZED I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO DLA KAŻDEGO STOPNIA WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ USTALONEGO DLA METODY STANDARDOWEJ ORAZ POZYCJI, KTÓRE STANOWIĄ POMNIEJSZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	27
6.2	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	28
6.3	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	29
6.4	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ	29
6.5	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ	30
6.6	WEWNĘTRZNA OCENA KAPITAŁU	30
6.7	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	31
7.	OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEC SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP	32
8.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	33
8.1	POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SILDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH	33
8.2	INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA	33
8.3	INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA	33
8.4	MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPZYCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU	33
8.5	INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH ...	33
8.6	PODZIAŁ EKSPZYCJI 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	33
8.7	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.	33
8.8	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.	34
8.9	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY	34

1. WSTĘP

1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE

Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz systemu zarządzania ryzykiem w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zgodnie z aktualnie obowiązującym stanem prawnym.

Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie mogą być następujące źródła:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S. A. za rok zakończony 31 grudnia 2010 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2010 r.

Wszystkie wymienione powyżej dokumenty są opublikowane na stronie internetowej Banku: www.noblebank.pl

1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK

Getin Noble Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Spółka”, „Getin Noble Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39 b, 02-675 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000018507, NIP 7120102793, REGON 004184103. Do dnia 4 stycznia działał pod nazwą Noble Bank S.A. Podstawą prawną działalności Spółki jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami). Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

W dniu 4 stycznia 2010 r. Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 r. został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A. Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

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 r. „w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu” wraz z późniejszymi zmianami (zwaną w dalszej części Uchwałą)

Zasady polityki informacyjnej Getin Noble Banku S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej zatwierdzone zostały Uchwałą Nr 559/2010 Zarządu Getin Noble Banku S.A. z dnia 23 kwietnia 2010r.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały sporządzone w ujęciu skonsolidowanym na podstawie danych zaprezentowanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2010 r. Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa”), („Grupa kapitałowa”) składa się ze spółki dominującej Getin Noble Bank S.A. („Bank”), („jednostka dominująca”) oraz następujących spółek zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w
			31.12.2010
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,00%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%
Introfactor S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,00%
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność w spomagająca usługi finansowe	100,00%
Noble Securities S.A.	ul. Lubicz 3/215, Kraków	usługi maklerskie	79,76%
Getin Leasing S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%
Getin Services S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	pośrednictwo finansowe	93,18%*
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%*
Getin Finance Plc	Londyn, Wielka Brytania	usługi finansowe	99,99%
Idea Bank S.A.	ul. Wołoska 5, Warszawa	usługi bankowe	100,00%
Provista S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,00%**

* - poprzez jednostkę podporządkowaną – Getin Leasing S.A.

** - poprzez jednostkę podporządkowaną – Idea Bank S.A.

1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNINIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. (według stanu na koniec 2010 r.)

2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał w Banku komitety: Kredytowy, Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

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

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) wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka Kredytowego,
- e) komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych,
- f) komórka 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 całościowo sprawy związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku poprzez realizację funkcji opiniowawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych 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.

Obszar Ryzyka Kredytowego

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek obszaru ryzyka kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka 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.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank posiada opracowany dokument - Strategię i Politykę kredytową, w której określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową i jest on zarazem podstawowym instrumentem realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego Banku.

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 związanego z jego działalnością, 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:

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów;
- 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;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

1. bankowość hipoteczna,
2. private banking
3. finansowanie zakupu samochodów,
4. pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, w kartach kredytowych),
5. obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Wyodrębnione w obszarach centra akceptacyjne są odpowiedzialne za ocenę i akceptację wniosków 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 centrach akceptacyjnych mogą funkcjonować

Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom centrum. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych i samochodowych dla osób fizycznych stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Kategorie oceny zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i oceny jakościowej. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach. Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania kredytowe oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,
- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,

- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych.
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

Dodatkowo Bank określił w procedurach i regulacjach wewnętrznych zasady zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej. Bank posiada i okresowo monitoruje limity koncentracji i dużych zaangażowań. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań Prawa bankowego.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank, zarówno w kredytach samochodowych, hipotecznych jak i detalicznych. Analizuje wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie 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 poszczególnych obszarów handlowych. 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.

Do celów adekwatności kapitałowej, w ramach polityki dotyczącej stosowania i wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami, bank stosuje zabezpieczenia o najwyższym stopniu płynności, takie jak środki finansowe zdeponowane w banku oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i rząd RP. W ramach technik redukcji ryzyka Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższej płynności, wycenianych co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

Opis zabezpieczeń kredytów

Banki w Grupie wymagają z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez banki Grupy.

Kredyty hipoteczne:

- 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.

Kredyty samochodowe:

- zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu,
- cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy,
- weksel własny in blanco,
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy,
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty konsumpcyjne:

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy,
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty korporacyjne:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy,
- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy,
- kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym,
- cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne,
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

W pozostałych spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z tym, że spółki te w większości nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku. Grupa w segmencie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

2.3 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. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami).

2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem polityki spółek Grupy w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Zarządów Banków, które w okresach miesięcznych otrzymują i analizują raporty dotyczące tego ryzyka.

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

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

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

31.12.2010	
EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
16 658	4 794

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

Analiza VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Grupa może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażona jest Grupa.

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez pozyskiwanie finansowania (sprzedaż wierzytelności) o skorelowanych zasadach przeszacowania stóp procentowych. Aktywa leasingowe oparte są na zmiennej stopie procentowej z możliwością ich przeszacowania w przypadku zmian stawki WIBOR 3M (dla kontraktów wyrażonych w złotych) lub LIBOR3M (dla kontraktów indeksowanych kursem w CHF) i finansowane są zobowiązaniami również

o zmiennej stopie procentowej, podlegającym analogicznym zasadom przeszacowania stóp procentowych

2.3.2 RYZYKO WALUTOWE

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym spółek Grupy jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

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

Obliczanie ekspozycji na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku i Kierownictwu Banku w ramach informacji zarządczej.

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

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

Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami 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 w Grupie (dane w tys. zł.):

31.12.2010
VAR
(1D, 99,9%)
918

Analiza VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Grupa może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Grupa.

2.4 RYZYKO PŁYNNOCI

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością spółek Grupy jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych 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 sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wypływy 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, 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 utrzymania płynności w Getin Noble Bank SA w sytuacjach kryzysowych”.

Na dzień 31 grudnia 2010r. Getin Noble Bank S.A. spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

W trakcie 2010 r. Getin Noble Bank S.A. nie przekroczył nadzorczych miar płynności.

2.5 RYZYKO OPERACYJNE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

Getin Bank SA zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego;
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku stanowi proces obejmujący działania w zakresie:

- identyfikacji ryzyka;
- pomiaru ryzyka;
- ograniczania ryzyka;
- monitorowania ryzyka;
- raportowania ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pion, obszary, komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników; zwane jednostkami organizacyjnymi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach jednostek organizacyjnych zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się jednostki stanowiące:

- jednostki systemowe – zwane również merytoryczne jednostki systemowe – odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- jednostki operacyjne – zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach – poziomach – struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- Poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- Poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- Poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – główna funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizowana przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniotwórczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonuje się przy pomocy informatycznego systemu wspierającego proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie;
- ubezpieczenie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ryzyko operacyjne działalności leasingowej jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę we wszelkich procesach wymagających transferu środków. Kluczowe procesy biznesu są opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Dodatkowo jedna osoba została desygnowana do ciągłego monitoringu poprawności operacji biznesowych, która raportuje bezpośrednio do Zarządu.

3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

3.1 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE

W związku z konsolidacją metodą pełną Bank nie pomniejsza funduszy własnych skonsolidowanych o udziały posiadane w konsolidowanych spółkach.

3.2 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI.

Grupa nie posiada informacji o istniejących lub przewidywanych przeszkodach w szybkim przekazaniu funduszy własnych lub spłacie zobowiązań w relacjach pomiędzy bankiem a podmiotami zależnymi lub podmiotem dominującym.

3.3 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ.

Podmioty zależne nie objęte konsolidacją nie są instytucjami kredytowymi, przedsiębiorstwami miejscowymi czy przedsiębiorstwami przechowującymi środki lub papiery wartościowe swoich klientów, wobec czego, zgodnie z artykułem 3 Dyrektywy 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady nie dokonują szacunku wielkości wymogów kapitałowych.

4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Emitenta akcji wynosi 953 763 097 głosów.

Struktura kapitału podstawowego Banku przedstawia się następująco:

- 47 292 akcje zwykłe imienne serii A wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 18 884 akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 9 840 akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 90 646 akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 2 796 akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 8 698 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 200 000 000 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 15 000 000 akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 738 584 941 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

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

Struktura kapitału akcyjnego jednostki dominującej na dzień 31.12.2010 r. przedstawia się następująco:

Na dzień 31.12.2010	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	893 786 767	893 786 767	93,71%	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	1,55%	1,55%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000	5 150 000	0,54%	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 070 000	5 070 000	0,53%	0,53%
Leszek Czarnecki	1 939 420	1 939 420	0,20%	0,20%
Akcje własne posiadane przez Bank	695 580	695 580	0,07%	0,07%
Pozostali akcjonariusze	32 301 490	32 301 490	3,39%	3,39%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

Fundusze własne Grupy Getin Noble Bank S.A. na dzień 31.12.2010 r. prezentowały się następująco :

Treść	Wartość w tys. PLN
1. Kapitał podstawowy	953 763
2. Kapitał zapasowy łącznie z niepodzielonym wynikiem z lat ubiegłych	1 899 126
3. Akcje własne	-696
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493
5. Zysk w trakcie zatwierdzania w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	342 409
5. Korekta o wartości niematerialne	-223 613
7. Fundusze własne z aktualizacji wyceny – niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-6 748
8. Dodatnie różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	336
Razem fundusze własne do współczynnika wypłacalności	3 002 070

5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2010r. Grupa Getin Noble Banku S.A. nie posiadała kapitału krótkoterminowego.

6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności Banku, 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.

Bank oblicza **całkowity wymóg kapitałowy** jak dla znaczącej działalności handlowej.

Na dzień 31.12.2010 r. Bank w procesie wyliczania wymogów kapitałowych uwzględniał następujące pozycje:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk rynkowych,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2010 r. Bank wyliczał całkowity wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe według metody standardowej, opisanej w Załączniku nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (z późn. zm.).

Informacje na temat ryzyka kredytowego ujawnione w tym rozdziale dotyczą transakcji zaliczonych do portfela bankowego i handlowego. Prezentowane są w ujęciu skonsolidowanym.

Bank jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami prawnymi. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez polskie regulacje bankowe wynosi 8%.

Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji (z wyłączeniem wymogu na ryzyko kredytowe kontrahenta):

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	9
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	377
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	6 963
d) ekspozycje wobec instytucji	79 312
e) ekspozycje wobec przedsiębiorców	64 205
f) ekspozycje detaliczne	655 444
g) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	1 249 322
h) ekspozycje przeterminowane	120 537
i) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	128
j) inne ekspozycje	92 175
Suma	2 268 472

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe kontrahenta wyniósł na dzień 31 grudnia 2010r. 32 tys. zł.

6.1.1 PODZIAŁ EKSPOZYCJI GRUPY GETIN NOBLE BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów oraz koszt zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych (wyliczany metodą wyceny rynkowej).

(dane na 31.12.2010 r. , w tys. PLN)

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	4 938 216
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	2 698
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	142 692
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	177 467
e) ekspozycje wobec instytucji	2 406 542
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	798 625
g) ekspozycje detaliczne	10 666 091
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	20 718 562
i) ekspozycje przeterminowane	1 400 839
j) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	1 063
k) inne ekspozycje*	1 545 013
Suma	42 797 808

* Aktywa z tyt. wyceny transakcji pozabilansowych - zgodnie z zał. 4 do Uchwały 76/2010 – wykazano w ramach klasy "inne ekspozycje".

6.1.2 ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

(dane na 31.12.2010 r. , w tys. PLN)

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	197 574
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	60
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	430
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	17 839
e) ekspozycje wobec instytucji	11 367
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	761
g) ekspozycje detaliczne	18
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	286
i) ekspozycje przeterminowane	5
j) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	531

6.1.3 STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI

Przez ekspozycje bilansowe należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów.

Dla potrzeb polityki ujawnień Bank przyjął i będzie stosował następujące definicje i kryteria uznawania głównych obszarów geograficznych oraz uznawania klas ekspozycji za istotne:

- podział na regiony geograficzne odbywa się zgodnie z podziałem administracyjnym kraju – wg województw,
- region uznaje się za istotny, jeżeli wartość ekspozycji (wartość bilansowa) w danym regionie przekracza 20% łącznej wartości ekspozycji banku,
- istotną klasą ekspozycji w danym regionie jest klasa, której wartość ekspozycji przekracza 50% wartości ekspozycji w regionie.

Główne regiony, w których Bank posiada zaangażowanie:

Region	Udział
MAZOWIECKIE	34,9% *
ŚLĄSKIE	16,2%
DOLNOŚLĄSKIE	8,1%

* W ramach regionu MAZOWIECKIE uwzględniono zaangażowania wobec banku centralnego i instytucji rządowych

W regionie MAZOWIECKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 45,7%, a po wyłączeniu ekspozycji wobec rządów i banków centralnych, wynosi 70,1% (ekspozycje wobec rządów i banków centralnych stanowią 34,8% ekspozycji w tym regionie).

W regionie ŚLĄSKIE nie ma – w myśl przyjętych definicji – najistotniejszej klasy ekspozycji. Największymi są klasy „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie” oraz „ekspozycji detalicznych”, których udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi odpowiednio 39,2% i 29,2%.

W regionie DOLNOŚLĄSKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 65,4%.

6.1.4 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów oraz koszt zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych (wyliczany metodą wyceny rynkowej).

Klasa ekspozycji	Struktura ekspozycji wg rezydualnego okresu zapadalności (kwoty ekspozycji w tys. zł)						
	Do 1 roku włącznie		Od 1 roku do 5 lat włącznie		Powyżej 5 lat		Razem
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	3 870 399	78,4%	1 067 816	21,6%	-	0,0%	4 938 215
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 074	39,8%	1 624	60,2%	-	0,0%	2 698
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności	16 779	11,8%	88 577	62,1%	37 336	26,2%	142 692
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	177 467	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	177 467
e) ekspozycje wobec instytucji	2 405 506	100,0%	1 034	0,0%	2	0,0%	2 406 542
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	310 936	38,9%	210 358	26,3%	277 331	34,7%	798 625
g) ekspozycje detaliczne	659 295	6,2%	3 820 832	35,8%	6 185 964	58,0%	10 666 091
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	76 130	0,4%	126 168	0,6%	20 516 264	99,0%	20 718 562
i) ekspozycje przeterminowane	613 252	43,8%	153 824	11,0%	633 763	45,2%	1 400 839
j) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	1 063	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	1 063
k) inne ekspozycje*	1 532 778	99,2%	12 236	0,8%	-	0,0%	1 545 014
Razem	9 664 679	22,6%	5 482 469	12,8%	27 650 660	64,6%	42 797 808

* Aktywa z tyt. wyceny transakcji pozabilansowych - zgodnie z zał. 4 do Uchwały 76/2010 - wykazano w ramach klasy "inne ekspozycje".

6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów oraz koszt zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych (wyliczany metodą wyceny rynkowej).

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji w tys. zł	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	4 938 216	100,0%	11,5%
Samorządy terytorialne i władze lokalne	wobec samorządów i władz terytorialnych	2 698	100,0%	0,0%
Organy administracji	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	7 921	82,3%	0,0%
	zabezpieczone hipotecznie	1 449	15,1%	
	przeterminowane	255	2,6%	
Podmioty sektora publicznego	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	134 771	100,0%	0,3%
	przeterminowane	1	0,0%	
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	177 467	99,5%	0,4%
	inne ekspozycje*	922	0,5%	
Instytucje	wobec instytucji	2 406 542	60,9%	9,2%
	inne ekspozycje*	1 544 035	39,1%	
	podwyższonego ryzyka	1 063	0,0%	
Przedsiębiorstwa	wobec przedsiębiorców	26 757	66,3%	0,1%
	zabezpieczone hipotecznie	13 052	32,4%	
	przeterminowane	472	1,2%	
	inne ekspozycje*	57	0,1%	
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	detailed	2 975 545	65,0%	10,7%
	wobec przedsiębiorców	511 133	11,2%	
	zabezpieczone hipotecznie	939 671	20,5%	
	przeterminowane	154 272	3,4%	
Osoby fizyczne	detailed	7 690 546	26,6%	67,7%
	zabezpieczone hipotecznie	19 764 389	68,2%	
	przeterminowane	1 245 839	4,3%	
	wobec przedsiębiorców	260 735	0,9%	
Suma ekspozycji		42 797 808	xx	100%

* Aktywa z tyt. wyceny transakcji pozabilansowych - zgodnie z zał. 4 do Uchwały 76/2010 - wykazano w ramach klasy "inne ekspozycje".

6.1.6 KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ

Poniżej przedstawiono zaangażowanie Getin Noble Banku S.A. według segmentacji branżowej. Nie uwzględniono pozostałych spółek ze względu na ich stosunkowo niewielki udział w aktywach całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2010 r. zaangażowanie Getin Noble Banku S.A. wg segmentacji branżowej wyglądało następująco:

Branża	Udział
Banki, w tym Wielostronne Banki Rozwoju	7,7%
Nie bankowe instytucje finansowe	0,4%
Sektor publiczny i jednostki samorządowe	0,4%
Produkcja	1,0%
Transport i magazynowanie	2,1%
Górnictwo	0,0%
Przemysł spożywczy	0,2%
Rolnictwo	0,2%
Zarządzanie nieruchomościami	1,2%
Budownictwo	2,2%
Edukacja i Ochrona Zdrowia	0,7%
Sprzedaż hurtowa i detaliczna	3,5%
Pozostałe	2,1%
Osoby fizyczne	78,2%

6.1.7 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (MSR) W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW

Typ kontrahenta	Kwota ekspozycji brutto w tys zł
Organy administracji	596
Podmioty sektora publicznego	57
Przedsiębiorstwa	905
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	546 275
Osoby fizyczne	3 179 741
Razem	3 727 574

6.1.8 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (ZAGROŻONYCH) PREZENTOWANYCH W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE WRAZ Z WYKAZANIEM KWOT KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W POSZCZEGÓLNYCH OBSZARACH GEOGRAFICZNYCH

Region	Kwota ekspozycji brutto w tys zł	Kwota odpisów w tys zł	Kwota ekspozycji netto w tys zł
ŚLĄSKIE	623 251	495 702	127 549
MAZOWIECKIE	535 538	281 836	253 702

6.1.9 SALDA KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW

Odpisy aktualizujące są utworzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i obejmują odpisy na utratę wartości oraz odpisy na zidentyfikowane lecz nie zaraportowane straty (IBNR). Ujawnienia w zakresie stosowanej przez Grupę polityki rachunkowości dotyczące utraty wartości aktywów finansowych są przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

Typ kontrahenta	Saldo odpisów w tys. zł	w tym na ekspozycje z utrata wartości w tys. zł
Samorzady terytorialne i władze lokalne	40	-
Organy administracji	439	320
Podmioty sektora publicznego	24	24
Instytucje	229	-
Przedsiębiorstwa	552	498
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	401 373	339 958
Osoby fizyczne	2 216 085	1 886 697
Razem	2 618 742	2 227 497

6.1.10 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW

Ekspozycje przeterminowane określone są zgodnie z przepisami Uchwały nr 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Typ kontrahenta	Kwota netto ekspozycji przeterminowanych w tys. zł
Organy administracji	255
Podmioty sektora publicznego	1
Przedsiębiorstwa	474
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	154 869
Osoby fizyczne	1 245 240
Razem	1 400 839

6.1.11 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE

Region	Kwota ekspozycji w tys. zł
ŚLĄSKIE	184 714
MAZOWIECKIE	227 625

6.1.12 EKSPOZYCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH.

Dla potrzeb wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w metodzie standardowej STA Grupa stosuje w procesie przypisania wag ryzyka oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez Agencję Moody's Investors Service.

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów oraz koszt zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych (wyliczany metodą wyceny rynkowej).

AGENCJA MOODY'S INVESTORS SERVICE

Klasa ekspozycji netto	Kwota ekspozycji netto* w tys. zł
Institucje	1 428 808
Wielostronne banki rozwoju	178 389

*Wartość kosztu zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych, wykazanych w klasie instytucje to 35.437 tys. zł, a w klasie Wielostronne Banki Rozwoju 922 tys. zł

6.1.13 WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PRZED I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO DLA KAŻDEGO STOPNIA WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ USTALONEGO DLA METODY STANDARDOWEJ ORAZ POZYCJI, KTÓRE STANOWIĄ POMNIEJSZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów oraz koszt zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych (wyliczany metodą wyceny rynkowej).

w tys. zł

Rodzaj ekspozycji	Wartość ekspozycji bilansowych przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Wartość aktywów ważonych ryzykiem przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Wymóg kapitałowy przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	223 613	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	926 763	188 624	15 090
drugi stopień jakości	219 048	71 885	5 751
trzeci stopień jakości	462 085	106 759	8 541
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	40 966 299	28 178 794	2 254 303
Suma	42 797 808	28 546 062	2 283 685

w tys. zł

Rodzaj ekspozycji	Wartość ekspozycji bilansowych po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego	Wartość aktywów ważonych ryzykiem po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego	Wymóg kapitałowy po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	223 613	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	926 763	188 624	15 090
drugi stopień jakości	219 048	71 885	5 751
trzeci stopień jakości	462 085	106 759	8 541
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	40 966 299	27 989 026	2 239 122
Suma	42 797 808	28 356 294	2 268 504

6.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Grupa do wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego stosuje metodę standardową, zgodnie z określonymi w Uchwale nr 76/2010 KNF kryteriami kwalifikującymi:

1. Grupa spełnia następujące warunki:
 - posiada udokumentowany system ryzyka operacyjnego oraz zarządzania nim,
 - posiada określony zakres odpowiedzialności osób w ramach tego systemu,
 - identyfikuje ekspozycję banku na ryzyko operacyjne,
 - prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych, w tym istotnych strat wynikających z ryzyka operacyjnego,
 - wdrożył system raportowania, w ramach, którego sporządzane są raporty wewnętrzne na temat ryzyka operacyjnego dla zarządu oraz komórek organizacyjnych Banku,
 - posiada procedury podejmowania działań w oparciu o informacje zawarte w raportach zarządczych.
2. Grupa przeprowadza analizę spełniania powyższych warunków z uwzględnieniem rozmiaru i skali działalności oraz zasady proporcjonalności.
3. Grupa stosując metodę standardową dokonuje podziału całej działalności na następujące linie biznesowe:
 - działalność dealerska,
 - detaliczna działalność brokerska,
 - bankowość komercyjna,
 - bankowość detaliczna,
 - płatności i rozliczenia.

Na dzień 31 grudnia 2010r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 165 508 tys. zł

6.3 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

W zakresie ryzyk rynkowych Grupa Getin Noble Bank S.A. wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka walutowego według metody podstawowej, zgodnie z Załącznikiem nr 6 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie adekwatności kapitałowej oraz wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych zgodnie z Załącznikiem nr 10 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. pozycja walutowa Grupy kształtowała się następująco:

Waluta	31.12.2010 (tys. PLN)
CHF	31 945
EUR	-6 083
USD	-509
GBP	-30
JPY	753
RUB	-69
POZOSTAŁE WALUTY	706
Pozycja globalna	26 713
Pozycja całkowita	33 404

Pozycja walutowa całkowita nie przekracza 2% funduszy własnych więc wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosi 0.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniósł 266 tys. zł.

6.4 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ.

Proces zarządzania i monitorowania ryzyka koncentracji w Grupie Getin Noble Banku S.A. 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. Grupa monitoruje ryzyko koncentracji, a w przypadku jego wystąpienia tworzy wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. nie występowały przesłanki do uwzględniania ryzyka koncentracji zaangażowań gdyż żaden z limitów nie został przekroczony. W związku z powyższym Grupa Getin Noble Bank S.A. nie tworzyła wymogu kapitałowego z tego tytułu.

6.5 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ.

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

6.6 WEWNĘTRZNA OCENA KAPITAŁU

W ramach oceny kapitału wewnętrznego Grupy Getin Noble Bank S.A. wyliczona została kwota kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, zidentyfikowanych w działalności Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtuje się na zbliżonym poziomie do wymogów kapitałowych w ramach Filara I. W ramach Filara II Bank stosuje własne modele szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filara I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku).

Kształtowanie się wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk przedstawiono w poniższej tabeli.

Nazwa ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy (w tys. PLN)
ryzyko kredytowe	2 316 397
ryzyko operacyjne	36 857
ryzyko płynności	22 701
ryzyko stopy procentowej	38 982
ryzyko walutowe	1 055
ryzyko wyniku finansowego	10 037
Razem	2 426 029

6.7 WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika Bank dokonuje w oparciu o aktualne na dany dzień przepisy Prawa bankowego oraz stosownych uchwał Komisji Nadzoru Finansowego :

	31.12.2010
	tys. zł
Fundusze własne:	
Kapitał podstawowy	953 763
Kapitał zapasowy	1 936 386
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493
Akcje własne (-)	(696)
Zbadany wynik	342 409
Różnice kursowe	336
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(223 613)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	(6 748)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(37 260)
Kapitał krótkoterminowy	-
Razem	3 002 070
Aktywa ważone ryzykiem:	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 643 584
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	1 760 255
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	660 768
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	686 809
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	28 695 851
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	5 137 878
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	212 663
Razem	27 905 485
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 447 088
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	4 770 130
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,25%	129 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,5%	1 334 167
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	4 994 048
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,6%	41 027
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,5%	3 623 079
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 3,5%	7 238
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 6%	11 849
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 15%	20 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 17,5%	258
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	21 152
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 37,5%	6 663
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	32 595
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	322 884
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	23 902
Razem	450 808
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	28 356 293
Wymogi kapitałowe z tytułu:	
Ryzyka kredytowego	2 268 472
Ryzyka kredytowego kontrahenta	32
Ryzyka operacyjnego	165 508
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	266
Współczynnik wypłacalności	9,87%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Na dzień 31 grudnia 2010 roku w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

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

Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego banki zobowiązane są do posiadania udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem, w tym procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Banki z Grupy Getin Noble Bank S.A. wyliczają kapitał wewnętrzny, którego celem jest pokrycie nieoczekiwanych strat z tytułu wszystkich istotnych rodzajów ryzyk w ramach działalności banku, z uwzględnieniem wpływu czynników zewnętrznych na poziom ponoszonego ryzyka.

Bank tak określa kapitał wewnętrzny, aby przy określonym poziomie ufności chronił Bank przed poniesieniem nieoczekiwanych strat, nie pokrytych w ramach zwykłej działalności Banku.

Całkowity kapitał wewnętrzny jest sumą kapitałów wewnętrznych obliczonych na pokrycie następujących ryzyk:

- **Ryzyka kredytowego** – przy ustalaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank kalkuluje kapitał na podstawie analiz wykorzystujących dwa podejścia – zmodyfikowaną metodę wewnętrznych ratingów A-IRB oraz metodę rozkładu strat,
- **Ryzyka operacyjnego** – szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego dokonuje się z wykorzystaniem metody rozkładu strat LDA (Loss Distribution Approach) w oparciu o rzeczywiste dane z zakresu ryzyka operacyjnego, umożliwiające wyliczenie wartości kapitału jako odpowiednich percentyli rozkładu zagregowanych strat, w tym strat oczekiwanych EL (Expected Losses) - na poziomie mediany rozkładu zagregowanych strat (50 percentyl) oraz sumy strat oczekiwanych EL i strat nieoczekiwanych UL (Unexpected Losses) stanowiącej kapitał wewnętrzny na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego OpVar (Operational Value-at-Risk) – wartość narażenia na ryzyko operacyjne, na poziomie 99,9 percentyla rozkładu zagregowanych strat.
- **Ryzyka rynkowego** – Bank wykorzystuje do ustalenia kapitału wewnętrznego metodę wartości zagrożonej (VaR). Kapitał na pokrycie ryzyka rynkowego stanowi sumę kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka walutowego oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej – VaR obliczany niezależnie dla każdego z wymienionych ryzyk,
- **Ryzyka płynności** – Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności wyznaczany jest jako kwota zapotrzebowania Banku na środki płynne, w celu utrzymania poziomu środków płynnych na oczekiwanym poziomie,
- **Ryzyka wyniku finansowego** – przyjmuje się, że ryzyko wyniku finansowego powstaje w Banku w sytuacji, gdy Bank nie osiąga założonego na dany dzień w planie finansowym wyniku netto. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego obliczany jest na bazie poziomu niezrealizowanego wyniku w stosunku do założeń planistycznych.

8. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

8.1 POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH

Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

8.2 INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA

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

8.3 INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA

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

8.4 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). Dla obliczenia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych stosowana jest metoda wyceny rynkowej.

8.5 INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH

Do 31 grudnia 2010 r. Grupa nie nabywała 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.

8.6 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

Grupa Getin Noble Banku S.A. wycenia posiadane udziały i akcje wg cen nabycia po pomniejszeniu o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Informacje o inwestycjach kapitałowych zamieszczone są w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

8.7 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.

Grupa Getin Noble Bank S.A. przeprowadza analizę wrażliwości (stress test) wartości ekonomicznej portfela na zmiany rynkowych stóp procentowych. Na 31 grudnia 2010 r. wartość portfela była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych, kwoty potencjalnych strat przedstawiają się następująco:

Zmiana marż	31.12.2010 r. [tys. PLN]
spadek stóp o 1 pkt. proc.	(42 634)
spadek stóp o 2 pkt. proc.	(80 546)

8.8 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.

Grupa Getin Noble Bank S.A. przeprowadza analizę wrażliwości (stress test) dla ryzyka walutowego jako analizę wpływu na wynik finansowy Grupy zmian kursów walutowych. Analiza została wykonana w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej netto na dzień 31 grudnia 2010 r. według następujących założeń:

- a) pod uwagę brane jest 1250 obserwacji dziennych zmian kursów walut z dni roboczych,
- b) w zależności od wartości pozycji walutowej: długa/krótką uwzględnia się odpowiednio spadek/wzrost kursu,
- c) 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 2010 roku uzyskano wartość 2 451 tys. zł, określającą największą możliwą stratę Grupy w ciągu jednego dnia roboczego z tytułu negatywnych zmian kursów walut.

8.9 ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY

Głównym celem zarządzania kapitałem Grupy jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Grupy i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek. Grupa zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Grupa może dokonać wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje.

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej. Bank jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami prawnymi.

Zarządzenie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostek zależnych Noble Funds TFI S.A. oraz Noble Securities S.A.

Noble Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2010 roku Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 29 050 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony zysk z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 2 999 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2010 roku spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy (wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 7 604 tys. zł, wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 8 278 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 11 366 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2010 roku był wyższy od całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w TFI przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez TFI, poziomu zarządzanych aktywów, od wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2010 roku Spółka posiadała kapitały własne przewyższające minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2010 roku Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 25 945 tys. zł, co znacznie przewyższało poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2010 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 029 tys. zł