



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

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2009 ROKU

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	5
1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE	5
1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK	5
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI	6
1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM	6
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	7
2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	8
2.3.2 RYZYKO WALUTOWE	9
2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI	10
2.5 RYZYKO OPERACYJNE	12
3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE	13
3.1 KRÓTKI OPIS JEDNOSTEK OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PEŁNĄ	13
3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE JEDNOSTKOWE	13
3.3 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI	14
3.4 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ ORAZ IMIENNA LISTA TYCH PODMIOTÓW	14
4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH	14
5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO	15
6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	15
6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	15
6.1.1 STAN AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GRUPY GETIN NOBLE BANK S.A. W PODZIALE NA RODZAJ POZYCJI	16
6.1.2 AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GRUPY GETIN NOBLE BANK W PODZIALE NA POSZCZEGÓLNE KLASY EKSPOZYCJI	16
6.1.3 PODZIAŁ CAŁKOWITEGO WYMOGU KAPITAŁOWEGO GRUPY GETIN NOBLE BANK ZE WZGLĘDU NA WIELKOŚĆ WAG RYZYKA	16
6.1.4 ŚREDNIA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI BILANSOWYCH OBEJMUJĄCYCH NOWO UDZIELONE KREDYTY I DEBETY	17
6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI	18

6.1.6	STRUKTURA EKSPozyCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA I ROZBICIU NA KLASY EKSPozyCJI	18
6.1.7	KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ I GEOGRAFICZNEJ	20
6.1.8	EKSPozyCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	21
6.1.9	EKSPozyCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH.	21
6.2	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	21
6.3	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	21
6.4	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ.	22
6.5	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ. 22	22
6.6	WEWNĘTRZNA OCENA KAPITAŁU	22
6.7	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	22
7.	OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP	23
8.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	24
8.1	POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPozyCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH	24
8.2	INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA	24
8.3	INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA	24
8.4	METODA WYLICZENIA WYMOGU KAPITAŁOWEGO NA POKRYCIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	24
8.5	MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPozyCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU	24
8.6	INFORMACJA O POLITYCE BANKU DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH	25
8.7	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	25
8.8	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.	25
8.9	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.....	25
---	-----------

1. WSTĘP

1.1 INFORMACJE WPROWADZAJACE

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

Stan ten został wyznaczony przez obowiązujące od 2007 r. Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego (wówczas Komisji Nadzoru Bankowego), które wprowadzały na polski grunt postanowienia Dyrektywy Unii Europejskiej (*Capital Requirement Directive, CRD*).

Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie mogą być następujące źródła:

- Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S. A. za 2009 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Noble Bank S.A. za 2009 r.,

Wszystkie ww. dokumenty znajdują się 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, wpisana 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, której kapitał zakładowy wynosi 215.178.156,00 zł,

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”), do dnia 4 stycznia 2010 r. działający pod nazwą Noble Bank S.A., z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego, Sądu Gospodarczego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31 października 1990 r. w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954. W dniu 8 czerwca 2001 r. został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000018507. Spółce nadano numer statystyczny REGON 004184103 oraz NIP 7120102793.

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 oparte są o:

- Uchwałę 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” (zwaną w dalszej części Uchwałą), oraz
- Uchwałę Nr 80/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 marca 2009 r. „w sprawie banków objętych obowiązkiem ogłaszania informacji w zakresie określonym uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz.39)”, oraz
- Politykę informacyjną Banku zawartą w dokumencie „Zasady i sposoby ujawniania przez Getin Noble Bank S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ujawnieniu w ramach III Filaru Nowej Umowy Kapitałowej”

1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNINIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. (według stanu na koniec 2009 r.)

2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

W procesie struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełnią naczelnego organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym, jest Zarząd Banku który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał dwa komitety: Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. 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. Istniejące regulacje w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych KNF. W prowadzonej działalności Bank jest narażony na ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe i operacyjne. 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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Bank S.A. ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

Proces kredytowy w Getin Noble Banku podzielony jest na pięć etapów tj.: rejestracja wniosku kredytowego, analiza wniosku zakończona decyzją, przygotowanie umowy kredytowej, wypłata środków oraz monitorowanie. Bank posiada wewnętrzne instrukcje opisujące szczegółowo uczestników procesu kredytowego oraz przypisane im funkcje. Podejmowanie decyzji we wszystkich etapach ma charakter wielostopniowy. Bank dokonuje dwustopniowej oceny wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych kredytów wykorzystując do tego celu własne służby oraz zewnętrzną firmę. Ostateczne decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z podziałem kompetencji uzależnionym od kwoty kredytu i rodzaju produktu, zatwierdzonym uchwałą przez Zarząd Banku.

Bank posiada szczegółowe procedury dotyczące monitoringu udzielanych kredytów. W ramach tych procedur można wyróżnić trzy etapy działań Banku w przypadku zakłóceń w spłacie kredytów tj. monitoring, windykacja oraz egzekucja. Każda z czynności przypisanych do tych etapów jest szczegółowo opisana (łącznie ze wskazaniem osób odpowiedzialnych za ich przeprowadzenie) w instrukcjach wewnętrznych Banku.

Regulacje obowiązujące w Banku w zakresie umów objętych działaniami restrukturyzacyjnymi i windykacyjnymi:

- instrukcja monitorowania należności detalicznych Banku,
- instrukcja monitorowania klientów prowadzących działalność gospodarczą,
- instrukcja monitorowania należności zabezpieczonych hipoteką

Bank zarządza ryzykiem kredytowym na kredytach walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego monitorowania. Badając zdolność kredytową kredytobiorcy, wnioskującego o kredyt, pożyczkę lub inny produkt, którego wartość uzależniona jest od kursów walut obcych, Bank uwzględnia ryzyko kursowe wynikające z wahań kursu złotego wobec walut obcych oraz ryzyko zmian stopy procentowej i jego wpływ na zdolność kredytową kredytobiorcy.

Getin Noble Bank S.A. w swoich działaniach kieruje się zapisami Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Bank analizuje wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank, zarówno w kredytach finansowych jak i hipotecznych. Analizuje wpływ ryzyka kursowego na jakość zarówno portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jak i nieruchomości stanowiących zabezpieczenie. Przeprowadza kwartalnie testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

2.3 RYZYKO RYNKOWE

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

2.3.1 RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Spółkę otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w oddziałach banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Getin Noble Banku S.A.” Komitet na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt. procentowy. Zmiany te są ustalane w oparciu o Model Przewidywania (*Repricing Model*). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. proc. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt. proc.),
- wielkość funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym. Limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt.) w Funduszach własnych Banku.

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta Banku. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z umów zawartych z Bankiem. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej (*VaR*).

- bazowego

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Badanie ryzyka bazowego dokonywane jest poprzez przeprowadzenie analizy wrażliwości pozycji aktywów i pasywów wyrażonych w poszczególnych walutach i generujących przychody oraz koszty odsetkowe, na zmiany stóp procentowych bazowych dla tych walut. Analiza dokonywana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań

oddzielnie dla czterech, najważniejszych z punktu widzenia potrzeb Banku, walut, czyli dla: PLN, CHF, USD, EUR, oraz łącznie dla pozostałych walut.

- krzywej dochodowości.

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań Banku.

W Banku dokonuje się analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmienią się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje bilansowe, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowy) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (ang. *repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na międzybankowym rynku pieniężnym.

Zmiana marż dla pozycji generujących odsetki pod wpływem zmian stóp procentowych umownych wg stanu na 31 grudnia 2009 r. (wpływ na zysk netto i kapitał własny):

Zmiana marż	31.12.2009 tys. PLN
spadek stóp o 2 pkt %	(7.902)
wzrost stóp o 2 pkt %	7.902

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością nie mniejszą niż miesięczna.

2.3.2 RYZYKO WALUTOWE

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Getin Noble Banku S.A.”. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka i Controllingu monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się na zasadzie zawierania transakcji przeciwstawnych na rynku międzybankowym. Wielkość limitu oraz stosowana polityka Banku sprowadza możliwość poniesienia straty powstałej w wyniku niekorzystnych zmian na rynku walutowym do kwot minimalnych.

Raporty dotyczące ryzyka walutowego są na bieżąco monitorowane przez Zarząd Banku. Decyzje dotyczące wysokości pozycji walutowych podejmowane są w Biurze Gospodarki Pieniężnej przy uwzględnieniu limitu na pozycje walutowe.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. 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% wartości bezwzględnej całkowitej pozycji walutowej.

Ponadto przeprowadzana jest analiza wrażliwości, rozumiana jako analiza wpływu na wynik finansowy Banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Poniżej przedstawiono wynik takiej analizy w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej całkowitej Getin Noble Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. Analiza wrażliwości przeprowadzona została w 6 wariantach symulujących wpływ zmian kursów walutowych o 10, 15 i 20% oddzielnie dla wzrostów i spadków kursów walutowych. Wartości przedstawione w tabeli prezentują wpływ tych zmian kursów na wycenę pozycji walutowych oraz na wynik finansowy Banku.

Zmiana kursu walutowego	31.12.2009 tys. PLN	
	Wzrost	spadek
zmiana kursu o 10%	(180)	180
zmiana kursu o 15%	(270)	270
zmiana kursu o 20%	(360)	360

2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI

Zarządzanie płynnością w Spółce ma na celu zagwarantowanie zdolności do terminowego oraz satysfakcjonującego wywiązywania się z wszelkich kontraktowych zobowiązań finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności polega na kształtowaniu struktury bilansu oraz pozycji pozabilansowych w taki sposób, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyka finansowe na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Monitorowanie i pomiar ryzyka utraty płynności płatniczej złotowej polega na analizie:

- bieżącej pozycji pieniężnej Banku,
- aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym Banku,
- wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów Banku,
- trendu zmian poszczególnych pozycji bilansu w przedziałach zapadalności i wymagalności,
- wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET,
- uruchomień i spłat kredytów,
- kształtowania się poziomu depozytów.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością, Getin Noble Bank posiada w swoim portfelu aktywa płynne, do których zaliczają się: gotówka na rachunku w NBP, krótkoterminowe depozyty międzybankowe oraz płynne papiery wartościowe.

Bank posiadał przez cały 2009 r. dodatnią pozycję pieniężną, udzielając lokat bankom posiadającym limity transakcyjne na pieniężnym rynku międzybankowym.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 3 miesięcy,
- wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 3 lat,
- wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do powyżej 3 lat.

Wymienione wskaźniki są obliczane dla części złotowej i walutowej bilansu oraz ogółem po uwzględnieniu urealnień wartości aktywów bilansowych i pozabilansowych oraz pasywów bilansowych i pozabilansowych.

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów poprzez zestawienie tych aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji bilansowych w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe). Getin Noble Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności, banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2009 r. 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 2009 r. Getin Noble Bank S.A. nie przekroczył nadzorczych miar płynności.

2.5 RYZYKO OPERACYJNE

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Spółki działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

- Oszustwo wewnętrzne,
- Oszustwo zewnętrzne,
- Praktyka kadrowa i bhp,
- Klienci, produkty i praktyka biznesowa,
- Fizyczne uszkodzenia aktywów,
- Przerwanie działalności biznesowej i awarie systemów,
- Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym wdrożony został pięciostopniowy proces zarządzania:

- Identyfikacja oraz oszacowanie ryzyka operacyjnego we wszystkich produktach, czynnościach bankowych, procesach oraz systemach. Upewnienie się, że zanim nowe produkty, procesy oraz systemy zostaną przedstawione lub wdrożone w struktury Spółki, wynikające z nich ryzyko operacyjne jest odpowiednio ocenione
- Ocena poprzez wdrożenie docelowo systemu „samooceny” zaś na bieżąco poprzez system wskaźników ryzyka pokazujących i szacujących wpływ ryzyka operacyjnego na straty banku na podstawie informacji historycznych o stratach z tego tytułu (śledzenie i rejestrowanie istotnych informacji na temat pojedynczych zdarzeń skutkujących stratami). Informacje historyczne obejmują okres od momentu wejścia w życie wewnętrznych regulacji dot. ryzyka operacyjnego. Proces oceny spełnia funkcję pomocniczą przy:
 - przydzielaniu priorytetów zagrożeniom,
 - określaniu odpowiednich poziomów dostępu,
 - ocenie luk w zabezpieczeniach.
- Tworzenie Bazy Danych o stratach tworzone w oparciu o zarejestrowane pojedyncze zdarzenia skutkujące stratami. Każde zdarzenie wprowadzone do bazy zostaje opisane na odpowiednim poziomie istotności.
- Monitoring poprzez otrzymywanie regularnych raportów z odpowiednich jednostek, grup funkcjonalnych, departamentów oraz audytu wewnętrznego dokonującego okresowych kontroli dot. Ryzyka operacyjnego (między innymi: ustalania kryteriów identyfikacji poszczególnych typów zdarzeń a także incydentów, zapewnienia dostępu do wiedzy oraz szkoleń dla pracowników).
- Raportowanie dotyczące stopnia narażenia Spółki na straty z tytułu ryzyka operacyjnego oraz mających miejsce zdarzeniach. Raporty są generowane w okresach kwartalnych i kierowane do Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Audytu Wewnętrznego.

W kwestiach zarządzania ryzykiem operacyjnym Getin Noble Bank S.A. stosuje się do regulacji zawartych w Rekomendacji M – dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

3.1 KRÓTKI OPIS JEDNOSTEK OBJETYCH KONSOLIDACJĄ PEŁNĄ

W skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. („Grupa”) wchodzi następujące jednostki zależne (wszystkie są konsolidowane metodą pełną) :

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70 %
Introfactor S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	Pozostała działalność finansowa	100 %
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %
Noble Securities S.A.	ul. Lubicz 3/215, Kraków	usługi maklerskie	79,8 %
Panorama Finansów S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %*

* - poprzez jednostkę podporządkowaną - Open Finance S.A.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem Spółki Noble Securities S.A., w której udział głosów wynosi 82,73%.

3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE JEDNOSTKOWE

Zgodnie z Uchwałą Nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. „w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu 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 w obliczaniu funduszy własnych” innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych, o których mowa w art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. F ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. Ustaw Nr 72 z 2002 r., poz 665 z późn. zmianami) jest zaangażowanie kapitałowe w instytucje finansowe wyrażone w postaci posiadanych akcji i udziałów. Getin Noble Bank pomniejsza jednostkowe fundusze podstawowe i uzupełniające o udziały posiadane w spółkach zależnych:

- Open Finance S.A.

- Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Introfactor S.A.
- Noble Concierge Sp. z o.o.
- Noble Securities S.A.

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

Bank 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.

3.4 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ ORAZ IMIENNA LISTA TYCH PODMIOTÓW

Na dzień 31 grudnia 2009 r. wszystkie podmioty zależne Banku są objęte konsolidacją pełną.

4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

Na dzień 31 grudnia 2009 r. kapitał zakładowy Banku składa się z 215.178.156 akcji zwykłych, na okaziciela, serii od A do H, o wartości nominalnej wynoszącej 1 zł.

Wszystkie wyemitowane przez jednostkę dominującą akcje zostały w pełni opłacone. Na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 22 lutego 2007 r. zniesione zostały akcje uprzywilejowane poprzez zmianę Statutu Banku.

W dniu 28 listopada 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjęło uchwałę umożliwiającą jednostce dominującej skup akcji własnych w okresie do 30 kwietnia 2009 r. Zgodnie z uchwałą liczba nabytych akcji nie może przekroczyć łącznie 10.000.000 sztuk; minimalna cena nabycia jednej akcji została uzgodniona na 1 zł., natomiast maksymalna na 5 zł.

Do dnia 31 grudnia 2009 r. jednostka dominująca skupiła 2.635.000 sztuk akcji o łącznej nominalnej wartości 2.635 tys. zł.

Struktura kapitału akcyjnego na dzień 31.12.2009 r. przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	158.458.666	158.458.666	73,64%
ASK Investments S.A.	14.819.840	14.819.840	6,89%
A. Nagelkerken B.V.	5.350.000	5.350.000	2,49%
International consultancy strategy Implementation B.V.	5.450.000	5.450.000	2,53%
H.P. Holding 3 B.V.	5.750.000	5.750.000	2,67%
Akcje własne posiadane przez Bank	2.635.000	2.635.000	1,22 %
Akcjonariusze mniejszościowi	22.714.650	22.714.650	10,56%
Razem	215.178.156	215.178.156	100,00%

Fundusze własne Grupy Getin Noble Bank S.A. na dzień 31.12.2009 r. prezentowały się następująco :

Treść	Wartość w tys. PLN
1. Kapitał podstawowy	215.178
2. Kapitał zapasowy	402.517
3. Pozostałe kapitały	-4.105
4. Wynik za pierwsze półrocze 2009 r.	81.265
5. Korekta o wartości niematerialne i prawne	-132.310
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych	2.004
7. Akcje własne	-2.635
Razem fundusze własne do współczynnika wypłacalności	561.914

5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2009r. 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 obowiązkowych 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.

Na dzień 31.12.2009 r. skala działalności handlowej Banku nie była znacząca, dlatego też Bank w procesie wyliczania wymogów kapitałowych uwzględniał następujące pozycje:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
- 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.

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%.

6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Bank wyliczał całkowity wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe według metody standardowej, opisaney w Załączniku nr 4 Uchwały nr 380/2008 KNF w sprawie adekwatności kapitałowej.

Bank nie uwzględniał w procesie liczenia wymogów kapitałowych zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej, saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, a także, w ramach technik redukcji ryzyka, rzeczywistej i nierzeczywistej ochrony kredytowej.

6.1.1 STAN AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GRUPY GETIN NOBLE BANK S.A. W PODZIALE NA RODZAJ POZYCJI

(dane na 31.12.2009 r. , w PLN)

Pozycja	Ekspozycja pierwotna	Ekspozycje netto	Wartości wazone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Pozycje bilansowe	9.286.534.284	9.098.788.974	5.643.208.893	451.456.711
Pozycje pozabilansowe	325.988.408	325.988.408	125.109.925	10.008.794
Instrumenty pochodne	251.287.329	251.287.329	118.662.875	9.493.030
Razem	9.863.810.021	9.676.064.711	5.886.981.693	470.958.535

6.1.2 AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GRUPY GETIN NOBLE BANK W PODZIALE NA POSZCZEGÓLNE KLASY EKSPOZYCJI

(dane na 31.12.2009 r. , w PLN)

Klasa ekspozycji	Ekspozycja pierwotna	Wartości wazone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Rządy i banki centralne	1.429.678.881	0	0
Samorządy terytorialne i władze lokalne	0	0	0
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	135.848	67.924	5.434
Banki wielostronnego rozwoju	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0
Instytucje - banki	750.298.353	236.729.579	18.938.366
Przedsiębiorstwa	990.493.828	973.880.443	77.910.436
Detaliczne	2.750.280.294	1.962.218.965	156.977.517
Zabezpieczenie na nieruchomościach	3.121.188.055	2.398.187.026	191.854.962
Przeterminowane	161.459.237	70.279.843	5.622.387
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	68.221.556	102.332.335	8.186.587
Obligacje zabezpieczone	0	0	0
Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	0	0	0
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	493.000	493.000	39.440
Pozostałe	591.560.968	142.792.586	11.423.407
Razem	9.863.810.020	5.886.981.701	470.958.536

6.1.3 PODZIAŁ CAŁKOWITEGO WYMOGU KAPITAŁOWEGO GRUPY GETIN NOBLE BANK ZE WZGLĘDU NA WIELKOŚĆ WAG RYZYKA

(dane na 31.12.2009 r. , w PLN)

Przypisana ekspozycji waga ryzyka	Ekspozycja pierwotna	Suma wymogów kapitałowych
0 %	1.878.447.263	0
20 %	464.835.325	7.437.365

35 %	100.552.571	2.770.377
50 %	283.536.876	11.341.475
75%	5.072.562.119	290.221.064
100 %	1.984.647.897	149.693.400
150 %	79.227.969	9.494.855
Razem	9.863.810.020	470.958.536

6.1.4 ŚREDNIA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI BILANSOWYCH OBEJMUJĄCYCH NOWO UDZIELONE KREDYTY I DEBETY

(dane na 31.12.2009 r. , w PLN)

Klasa ekspozycji	Średnia wartość bilansowa zaangażowań (bez korekt wartości i odpisów aktualizujących)
Przedsiębiorstwa	2.572.651
Detaliczne	265.492
Zabezpieczone na nieruchomościach	755.370
Przeterminowane	865.445

6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

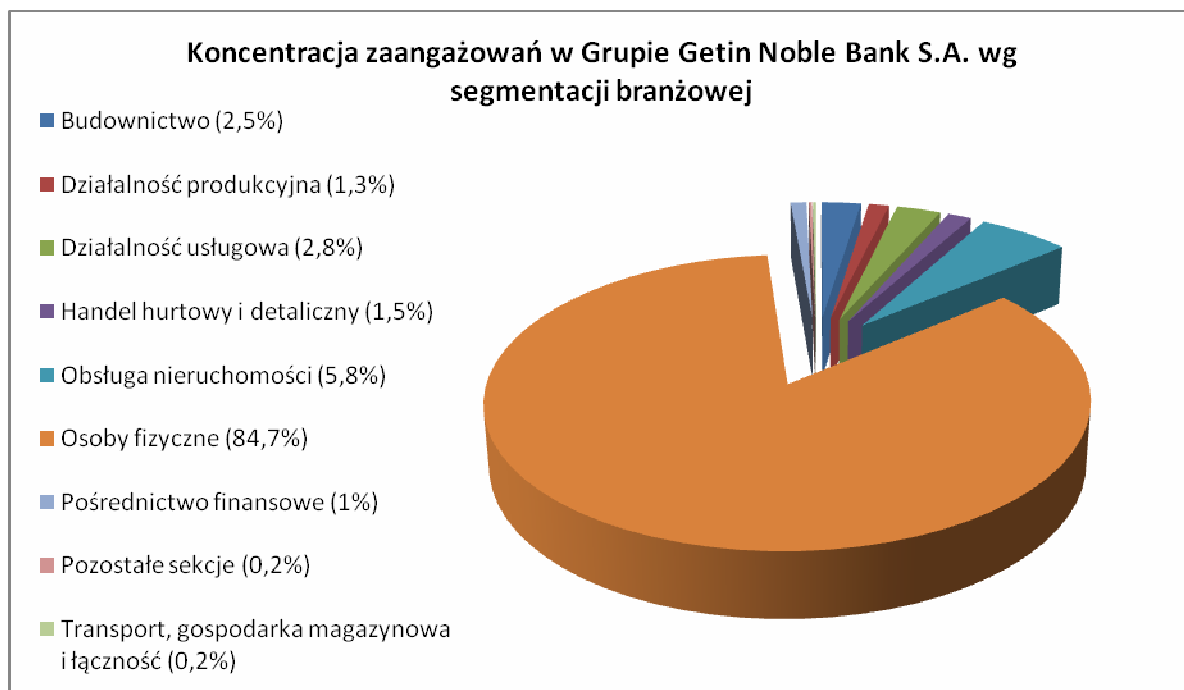
Klasa ekspozycji	Struktura ekspozycji wg rezydualnego okresu zapadalności (kwoty ekspozycji w PLN)						
	do 1 roku włącznie		od 1 roku do 5 lat		powyżej 5 lat		Razem
Detaliczne	43 360 225	1,60%	108 195 985	3,90%	2 598 724 085	94,50%	2 750 280 294
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	68 221 557	100,00%	0	0,00%	0	0,00%	68 221 557
Instytucje - banki	593 886 802	79,20%	156 411 551	20,80%	0	0,00%	750 298 353
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	135 848	100,00%	0	0,00%	0	0,00%	135 848
Pozostałe	409 603 157	69,20%	3 371 508	0,60%	178 586 302	30,20%	591 560 968
Przedsiębiorstwa	66 599 186	6,70%	91 584 651	9,20%	832 309 991	84,00%	990 493 828
Przeterminowane	119 755 361	74,20%	0	0,00%	41 703 876	25,80%	161 459 237
Rządy i banki centralne	856 087 467	59,90%	573 591 414	40,10%	0	0,00%	1 429 678 881
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	493 000	100,00%	0	0,00%	0	0,00%	493 000
Zabezpieczenie na nieruchomościach	17 898 246	0,60%	82 004 327	2,60%	3 021 285 482	96,80%	3 121 188 055
Razem	2 042 842 478	20,70%	1 015 159 435	10,30%	6 805 808 107	69,00%	9 863 810 020

6.1.6 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA I ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w PLN	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	1 429 678 881	100,0%	14,5%
Instytucje	wobec banków	750 298 353	60,2%	12,6%
	wobec instytucjach zbiorowego inwestowania	493 000	0,0%	
	podwyższonego ryzyka	68 221 557	5,5%	
	inne	427 999 498	34,3%	
Organy administracji publicznej	wobec organów administracji i podmiotów sektora publicznego	135 848	100,0%	0,0%
Inne instytucje pośrednictwa finansowego	wobec przedsiębiorców	35 233 222	100,0%	0,4%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	Zabezpieczenie na nieruchomościach	1 216 797	92,4%	0,0%
	inne ekspozycje	100 048	7,6%	
Przedsiębiorstwa indywidualne prowadzące działalność gospodarczą	Detaliczne	38 950 429	29,8%	1,3%
	inne ekspozycje	6 748 405	5,2%	
	wobec przedsiębiorców	24 089 425	18,4%	
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	60 801 295	46,6%	
Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	Detaliczne	228 993 707	24,6%	9,4%
	inne ekspozycje	56 744 301	6,1%	
	wobec przedsiębiorców	287 652 400	30,9%	
	Przeterminowane	21 948 946	2,4%	
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	334 671 952	36,0%	
Rolnicy indywidualni	Detaliczne	38 115	8,8%	0,0%
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	397 113	91,2%	
Osoby fizyczne	Detaliczne	2 482 298 043,15	40,8%	61,7%
	inne ekspozycje	99 968 715	1,6%	
	wobec przedsiębiorców	643 518 782	10,6%	
	Przeterminowane	139 510 290	2,3%	
	Zabezpieczenie na nieruchomościach	2 724 100 898	44,7%	
Suma ekspozycji		9 863 810 020		100,0%

6.1.7 KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ I GEOGRAFICZNEJ

Na dzień 31 grudnia 2009 r. zaangażowanie Grupy było głównie skoncentrowane wokół osób fizycznych zamieszkujących województwo mazowieckie. Segmentację branżową i geograficzną grupy na koniec 2009 r. przedstawiono poniżej.



6.1.8 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW

Ekspozycje przeterminowane określone są zgodnie z przepisami Uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie adekwatności kapitałowej.

Typ kontrahenta	Kwota ekspozycji pierwotnych przeterminowanych w PLN
Osoby fizyczne	139 510 290,23
Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	21 948 946,43
Razem	161 459 236,66

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

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Grupa Getin Noble Bank S.A. nie stosowała dla potrzeb wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w metodzie standardowej STA ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez agencje ratingowe.

6.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Ryzyko to, zgodnie z podejściem KNF, jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Getin Noble Bank S.A. wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika, o której mowa w Załączniku nr 14 do Uchwały 380/2008 KNF w sprawie adekwatności kapitałowej. Wymóg z tego tytułu wyniósł na ten dzień 16.330.693 zł.

6.3 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

W zakresie ryzyk rynkowych Getin Noble Bank S.A. wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka walutowego według metody podstawowej, zgodnie z Załącznikiem nr 6 Uchwały nr 380/2008 KNF w sprawie adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. limit pozycji walutowej wynosił 11.741 tys. PLN, podczas gdy pozycja całkowita kształtowała się poniżej limitu i wyglądała następująco:

Waluta	31.12.2009 (tys. PLN)
CHF	1.561
EUR	-243
USD	140
GBP	-83
JPY	101
Pozycja globalna	1.476
Pozycja całkowita	1.802

Limit pozycji walutowej nie został przekroczony, nie został więc utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

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

Proces zarządzania i monitorowania ryzyka koncentracji w Getin Noble Banku S.A. odbywa się zgodnie z zapisami Uchwały 380/2008 KNF w sprawie adekwatności kapitałowej. Bank monitoruje ryzyko koncentracji, a w przypadku jego wystąpienia tworzy wymóg kapitałowy w wartości zgodnej z brzmieniem Załącznika nr 12 do ww. uchwały.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. nie występowały przesłanki do uwzględniania ryzyka koncentracji zaangażowań gdyż żaden z limitów nie został przekroczony. W związku z powyższym Getin Noble Bank S.A. nie tworzył wymogu kapitałowego z tego tytułu.

6.5 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. żadne znaczne zaangażowanie kapitałowe Banku, obliczone zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały KNF nr 380/2008, nie przekraczało 15% funduszy własnych, a więc Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tego tytułu.

6.6 WEWNĘTRZNA OCENA KAPITAŁU

W wyniku oceny kapitału wewnętrznego Grupy Getin Noble Bank S.A. w ramach II Filaru Nowej Umowy Kapitałowej wyliczona została kwota wymaganego kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, zidentyfikowanych w działalności Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. Kształtowanie się wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk przedstawiono w poniższej tabeli.

Nazwa ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy (w tys. PLN)
ryzyko kredytowe	487.662,52
ryzyko operacyjne	172,45
ryzyko koncentracji	0,00
ryzyko stopy procentowej	3.950,96
ryzyko płynności	0,00
ryzyko walutowe	144,11
ryzyko wyniku finansowego	0,00
Razem	491.930,04

6.7 WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Na dzień 31 grudnia 2009 r. współczynnik wypłacalności Grupy, obliczony jako wynikowa opisanych powyżej wymogów z tytułu poszczególnych ryzyk, ukształtował się na bezpiecznym poziomie wynoszącym 9,2 %, a więc powyżej minimalnej wielkości równej 8%.

Wyliczenie współczynnika wypłacalności dla Grupy Getin Noble Bank S.A. zostało przedstawione w poniższej tabeli (dane w PLN).

Treść	Wartość w PLN
1. Fundusze własne podstawowe	561.914.156
Fundusze zasadnicze banku	616.214.147
Kapitały/fundusze rezerwowe	78.010.009
(-) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-132.310.000

2. Fundusze własne uzupełniające	0
3. Fundusze własne ogółem do obliczania współczynnika wypłacalności	561.914.156
4. Wymogi kapitałowe	487.289.228
▪ Ryzyko kredytowe	470.958.535
▪ Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
▪ Ryzyko przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
▪ Ryzyko przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0
▪ Ryzyko operacyjne	16.330.693
5. Wewnętrzna ocena kapitału	491.930.038
6. Współczynnik wypłacalności	9,2 %

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

Zgodnie z uchwałą nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku banki zobowiązane są do posiadania udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem, w tym procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Począwszy od 2008 roku GETIN NOBLE Bank S.A. wylicza 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 przyjmuje się, że ryzyko to ma istotny wpływ na wynik finansowy Banku, uwzględniając w szczególności zagrożenie powstania straty dla Banku, wynikające z nieterminowej spłaty należności. Bank kalkuluje kapitał na podstawie własnych modeli eksperckich,
- **Ryzyka operacyjnego** – obliczenie kapitału następuje na podstawie danych wewnętrznych, dotyczących wszystkich zdarzeń rzeczywistych i wynikających z nich strat. Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka jest równy stratom zarejestrowanym w danym roku kalendarzowym,
- **Ryzyka związanego z koncentracją dużych ekspozycji kredytowych** – przy ocenie poziomu ryzyka koncentracji związanego z „dużymi ekspozycjami kredytowymi” przyjmuje się, że zaangażowania dotyczące „dużych ekspozycji kredytowych” ma miejsce w sytuacji, gdy Bank udziela kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia dla jednego podmiotu w wysokości przekraczającej 15% funduszy własnych. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji jest równy sumie nadwyżek zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit wynoszący 15% funduszy własnych,

- **Ryzyka rynkowego** - Kapitał na pokrycie ryzyka rynkowego stanowi sumę kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka walutowego oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej jest równy skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy - zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od przyjętego limitu. Wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w ramach Filaru II ustalona jest jako iloczyn pozycji całkowitej i wskaźnika równego 8%,
- **Ryzyka płynności** – w celu uwzględnienia w rachunku kapitałowym wymogu na pokrycie ryzyka płynności przyjmuje się, że będzie on obliczany po przekroczeniu ustalonego limitu aktywów płynnych. Limit udziału aktywów płynnych Banku w wartości bilansowej aktywów ogółem ustala się na poziomie 10%. 4. W przypadku spadku poziomu aktywów płynnych poniżej limitu Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności na podstawie własnego modelu eksperckiego.
- **Ryzyka wyniku finansowego** – przyjmuje się, że ryzyko wyniku finansowego powstaje w Banku w sytuacji, gdy Bank nie osiąga założonego w planie finansowym wyniku w dacie oceny realizacji tego wyniku, uwzględniając okres pozostający do zakończenia roku sprawozdawczego. Wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka wyniku finansowego ustalona jest w drodze porównania wartości planowanego zysku na dany rok do wartości zysku zrealizowanego na dany dzień oceny wyniku. Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności na podstawie własnego modelu eksperckiego.

8. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

8.1 POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH

Bank nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

8.2 INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA

W ramach technik redukcji ryzyka Bank 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 Bank nie stwierdza koncentracji ryzyka rynkowego i kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka.

8.4 METODA WYLICZENIA WYMOGU KAPITAŁOWEGO NA POKRYCIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA

Wg stanu na 31 grudnia 2009 r. Bank nie obliczał wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

8.5 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.

8.6 INFORMACJA O POLITYCE BANKU DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH

Do 31 grudnia 2009r. 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.

8.7 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 Bank S.A.

8.8 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.

Getin Noble Bank S.A. przeprowadza analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. Zmiana marż dla pozycji generujących odsetki pod wpływem zmian stóp procentowych umownych przedstawia się następująco:

Zmiana marż	31.12.2009 r. [PLN]
spadek stóp o 1pkt. %	(3.951.000)
wzrost stóp o 1pkt. %	3.951.000

8.9 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 dla ryzyka walutowego jako analizę wpływu na wynik finansowy Grupy zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta została wykonana w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej całkowitej na dzień 31.12.2009 r.

Analiza wrażliwości przeprowadzona została w 6 wariantach symulujących wpływ zmian kursów walutowych o 10, 15 i 20% oddzielnie dla wzrostów i spadków kursów walutowych. Wartości przedstawione w tabeli prezentują wpływ tych zmian kursów na wycenę pozycji walutowych oraz na wynik finansowy Banku.

Zmiana kursu walutowego	31.12.2009 r. [PLN]	
	Wzrost kursu walutowego	Spadek kursu walutowego
Zmana kursu o 10%	180.000	(180.000)
Zmana kursu o 15%	270.000	(270.000)
Zmana kursu o 20%	360.000	(360.000)