



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

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

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2012 ROKU

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	5
1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE	5
1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK	5
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI	5
1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM	7
2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA	7
2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM	7
2.2 RYZYKO KREDYTOWE	7
2.3 RYZYKO RYNKOWE	13
2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	13
2.3.2 RYZYKO WALUTOWE	14
2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI	15
2.5 RYZYKO OPERACYJNE	16
2.6 RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI	19
3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE	20
3.1 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE	20
3.2 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI.	20
3.3 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ.	20
4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH	20
4.1 FUNDUSZE PODSTAWOWE	21
4.2 FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	22
5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO	22
6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	23
6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	23
6.1.1 PODZIAŁ EKSPOZYCJI GRUPY GETIN NOBLE BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI	24
6.1.2 ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI	24
6.1.3 STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI	25
6.1.4 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI	26
6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI	27
6.1.6 KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ	28
6.1.7 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (MSR) W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	28

6.1.8	KWOTY EKSPozyCJI z ROZPOZNAJĄ 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	28
6.1.9	SALDA KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	29
6.1.10	UZGODNIENIE ZMIANY STANU ODPISÓW NA EKSPozyCJE z UTRATĄ WARTOŚCI	29
6.1.11	EKSPozyCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW	29
6.1.12	EKSPozyCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE	30
6.1.13	EKSPozyCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRZYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH.	30
6.1.14	OPIS PROCESU STOSOWANEGO DO PRZENOSZENIA OCENY EMITENTA I EMISJI NA POZYCJE SPOZA PORTFELA HANDLOWEGO	30
6.1.15	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	30
6.2	WYMÓG KAPITAŁOWY z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	31
6.3	WYMÓG KAPITAŁOWY z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	32
6.4	WYMÓG KAPITAŁOWY z TYTUŁU RYZYKA CEN KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	32
6.5	WYMÓG KAPITAŁOWY z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ	33
6.6	WYMÓG KAPITAŁOWY z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGÓW KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ	33
6.7	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	33
7.	OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP	35
8.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	36
8.1	POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SILDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPozyCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH	36
8.2	OPIS METODOLOGII STOSOWANEJ DO PRZYPIsANIA LIMITÓW KREDYTOWYCH DLA EKSPozyCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA W ZAKRESIE TRANSAKCJI NA RYNKU MIĘDZYBANKOWYM	36
8.3	INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA	36
8.4	INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA	37
8.5	MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPozyCJI WRAZ z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU	37
8.6	INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH ...	37
8.7	OSZACOWANIE WSPÓŁCZYNNIKA α JEŚLI BANK UZYSKAŁ ZGODĘ WŁADZ NADZORCZYCH	37
8.8	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	37

8.9	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.	37
8.10	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.	38
8.11	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY	38
9.	SEKURYTYZACJA	39
9.1	OMÓWIENIE TRANSAKCJI SEKURYTYZACJI	39
9.2	WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	40
10.	POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE ...	40
10.1	INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALANIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	40
10.2	INFORMACJE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ	40
10.3	KRYTERIA OCENY WYNIKÓW STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ DO SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA LUB ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA	41
10.4	PARAMETRY ORAZ ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE	41
10.5	INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA Z PODZIAŁEM NA LINIE BIZNESOWE..	42
10.6	ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU	43

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 2012 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 r.

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

1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”) do dnia 1 czerwca 2012 roku działający pod nazwą Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Spółce nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami). Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

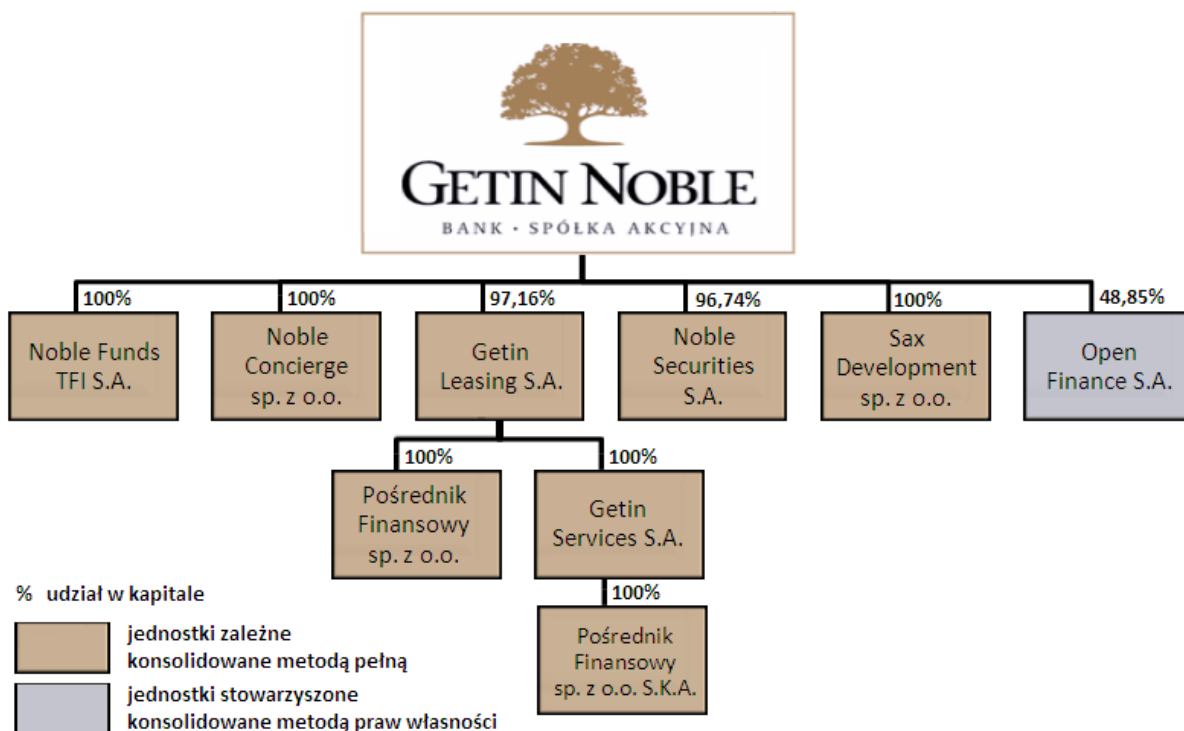
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI

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 1046/2013 Zarządu Getin Noble Banku S.A. z dnia 8 maja 2013 roku oraz Uchwałą Nr 46/2013 Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. z dnia 16 maja 2013 roku.

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 2012 r. Poniżej zaprezentowano graficzne ujęcie spółek zależnych i stowarzyszonych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem

finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. („Grupa”), („Grupa Kapitałowa”) wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie na dzień 31 grudnia 2012 roku:



Poniżej przedstawiono informację o siedzibie i podstawowym przedmiocie działalności podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

Jednostka zależna	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność w spomagające usługi finansowe
Noble Securities S.A.	ul. Królewska 57, Kraków	usługi maklerskie
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi
Sax Development Sp. zo.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	wynajem i zarządzanie nieruchomościami
Getin Leasing S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing finansowy
Getin Services S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. S.K.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych

Jednostka stowarzyszona	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe

W związku z przeprowadzoną w grudniu 2012 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Getin Noble Banku S.A. dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan Sp. z o.o. („Spółka Specjalnego Przeznaczenia”, „SPV”) w świetle zapisów MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* oraz Interpretacji SKI 12 *Konsolidacja – jednostki specjalnego przeznaczenia*. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV a Bankiem wynika, że SPV jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada żadnego zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. (według stanu na koniec 2012 r.)

2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank 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 zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy. W Getin Noble Banku dla celów zarządzania operacyjnego powołano komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego..

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.

2.2 RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach.

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

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów,

- podejmując decyzje kredytowe badane jest ryzyko 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.

Grupa w zakresie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku rozpatruje całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji.

Komitet Konsultacyjny Banku

Komitet Konsultacyjny jest organem doradczym w procesie podejmowania decyzji kredytowych (zgodnie z obowiązującym w Banku trybem podejmowania decyzji kredytowych) w przypadku zaangażowań poniżej kompetencji decyzyjnych Komitetu Kredytowego. Komitet Konsultacyjny nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

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 Banku 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 audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W 2012 roku Bank, na bazie wspomnianej oceny ryzyka, zastrzył zasady udzielania kredytów najbardziej narażonych na negatywne zmiany makroekonomiczne – w szczególności w zakresie kredytów dla podmiotów gospodarczych z branży budowlanej czy kredytów hipotecznych (m.in. ograniczając udzielanie walutowych kredytów hipotecznych).

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

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

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

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych 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. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank S.A. stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). 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 na zakup pojazdów stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Wykorzystywany przez Bank system scoringowy (dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu) kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko”.

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowe informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. 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 (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka 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 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.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Bank dąży do ograniczania koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup kapitałowych. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań KNF tj. 5% funduszy własnych Banku, przy czym suma wszystkich dużych zaangażowań (limit dużych zaangażowań) nie może być wyższa niż 400% funduszy własnych Banku. Na dzień 31 grudnia 2012 roku tylko zaangażowanie wobec GNB Auto Plan sp. z o.o. z tytułu transakcji sekurytyzacji oraz wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank S.A. systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych i detalicznych. Badany jest 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.

Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ponoszone ryzyko kredytowe. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 50% przy kredytach na zakup pojazdów i detalicznych oraz o 500 p.b. przy kredytach hipotecznych (Rekomendacja S wymaga 400 p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy. Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych 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 niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank są następujące:

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank wymaga zastawu rejestrowego na pojeździe, częściowego lub całkowitego przeniesienia prawa własności pojazdu, a także zabezpieczeń osobistych (weksel własny In blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy).

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

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 Grupę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami w Grupie jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych spółek należących do Grupy dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Zasadniczym źródłem ryzyka walutowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy.

2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka.

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

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej 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, według 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

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej sporządzana jest co najmniej raz w miesiącu dla ekspozycji Banku oraz kwartalnie dla ekspozycji Grupy :

	31.12.2012	
	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł
stopa procentow a	22 372	10 361

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

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 rynkowej WIBOR lub LIBOR/EURIBOR 3Mi finansowane są zobowiązaniami również o zmiennej stopie procentowej, podlegającym analogicznym zasadom przeszacowania stóp procentowych. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

2.3.2 RYZYKO WALUTOWE

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym 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 Banku 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 tytułu 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 poprzez:

- analizę wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych,
- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego w Banku oraz kwartalnie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego Grupy.

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2012
	tys. zł
ryzyko walutowe	188

VaR polega na badaniu z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej, przy założeniu normalnych warunków rynkowych.

W ciągu okresu sprawozdawczego poziom ryzyka walutowego w Grupie kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymania kapitału na jego pokrycie.

Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych Banku przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym w Banku, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych. Informacja o poziomie ryzyka walutowego Grupy przekazywana jest w okresach kwartalnych.

2.4 RYZYKO PŁYNNOCI

Płynność jest definiowana jako zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Ryzyko płynności natomiast jest rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z tych zobowiązań.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy.

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością w Banku jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez realizację m.in. następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- zapewnienie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania,
- przestrzeganie uchwał, zaleceń, ustaw i zarządzeń NBP oraz KNF.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych.

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 według terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku.

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) są poddawane codziennemu monitorowaniu. Ponadto przeprowadzane są prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonywane oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa).

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

- 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.

Ponadto Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy czym poziom miar M1 i M4 uległ w 2012 roku zwiększeniu.

Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2012	Wartość na dzień 31.12.2011
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	5 715	3 563
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,83	2,01
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	3,41	4,19
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,18	1,14

2.5 RYZYKO OPERACYJNE

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Grupie realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Grupy, a w szczególności dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionowy, 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;

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

- jednostki systemowe – zwane również merytorycznymi jednostkami systemowymi – 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 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 – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Getin Noble Banku S.A., w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku, których członkowie są świadomi ważnych aspektów ryzyka operacyjnego w Banku, jako odrębnego, podlegającego zarządzaniu rodzaju ryzyka i znają profil ryzyka wynikającego z działalności Banku.

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniodawczo 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.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego oraz zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym w Banku obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z wytycznych Rekomendacji M, regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

- ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil;
- działań zaradczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- bieżące raportowanie – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych oraz profilu i zmian ryzyka operacyjnego;
- okresowe przetwarzanie i dystrybucję zbioru danych gromadzonych w toku monitorowania ryzyka w formie raportów (informacji) tworzonych w okresach kwartalnych i półrocznych;
- dokumentowanie i przepływy informacji (raportów) dotyczących ryzyka operacyjnego.

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;
- zregulowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i 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 organizacji na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

2.6 RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzebrzegania w działalności spółek Grupy przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku spółek Grupy jako podmiotów działających zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia przepisów prawa i przyjętych norm postępowania;
- budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, jego monitorowanie i ograniczanie oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Getin Noble Bank S.A. przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze

zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

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 zależnych. Grupa pomniejsza fundusze własne o wartość posiadanych udziałów w jednostce stowarzyszonej - Open Finance S.A.

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.

Wszystkie jednostki zależne objęte są konsolidacją.

4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

Grupa Getin Noble Banku S.A. posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.

Fundusze własne Grupy Getin Noble Bank S.A. na dzień 31.12.2012 r. prezentowały się następująco :

	31.12.2012 w tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 384 654
Kapitał podstawowy	2 650 143
Kapitał zapasowy	2 090 186
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	2 978
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	238 859
Pomniejszenia:	(635 005)
Wartości niematerialne	(124 426)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(205)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(317 337)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(193 037)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 005 718
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 186 981
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	11 775
Pomniejszenia:	(193 038)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(193 038)
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 390 372

4.1 FUNDUSZE PODSTAWOWE

KAPITAŁ PODSTAWOWY (AKCYJNY)

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej, Getin Noble Banku S.A. wynosił 2 650 143 319 zł i dzielił się na 2 650 143 319 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Struktura kapitału akcyjnego jednostki dominującej na dzień 31.12.2012 r. przedstawia się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	271 307 949	271 307 949	10,24%	10,24%
Pośrednio przez:				
LC Corp B. V.	1 033 035 603	1 033 035 603	38,98%	38,98%
Getin Holding S.A.	150 096 884	150 096 884	5,66%	5,66%
pozostałe spółki zależne	3 720 546	3 720 546	0,14%	0,14%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Pozostali akcjonariusze	999 629 532	999 629 532	37,72%	37,72%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

KAPITAŁ ZAPASOWY

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) pomniejszony o bezpośrednio, poniesione koszty z nią związane oraz tworzony z odpisów z zysku. Kapitał zapasowy obejmuje również kapitał wynikający z rozliczenia połączenia jednostek.

KAPITAŁY REZERWOWE

Kapitał rezerwowy tworzony z odpisów z zysku oraz z innych źródeł na pokrycie szczególnych strat lub wydatków. Pozycja ta obejmuje również Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

KAPITAŁY AKCJONARIUSZY NIEKONTROLUJĄCYCH

Zgodnie z § 6 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego Grupa uwzględnia w funduszach własnych kapitały akcjonariuszy niekontrolujących, przez które rozumie się część aktywów netto jednostki zależnej, która należy do udziałowców spoza Grupy.

WYNIK BIEŻĄCEGO OKRESU

Zgodnie z Art. 127 ust. 2 pkt 2 lit. c Grupa ujmuje w funduszach własnych zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy w kwocie nie większej niż kwota zysku zweryfikowana przez biegłego rewidenta.

POZYCJE POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE PODSTAWOWE

Pozycjami pomniejszającymi fundusze podstawowe są:

- Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej, szczegółowo opisane w Nocie 27 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2012;
- Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z § 3 ust. 6 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego;
- Strata z lat ubiegłych;
- Zaangażowanie kapitałowe z tytułu posiadanych akcji w instytucjach finansowych w wysokości 50% ich wartości.

4.2 FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane – wyemitowane przez Getin Noble Bank obligacje ujęte w funduszach własnych w kwocie i na zasadach określonych w decyzjach Komisji Nadzoru Finansowego wydanych na wniosek Banku. Szczegółowe informacje o wyemitowanych papierach zawarte są w Nocie 34 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2012 rok.

NIEZREALIZOWANE ZYSKI NA INSTRUMENTACH DŁUŻNYCH

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego w funduszach uzupełniających ujęte zostały niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości równej 80 % ich kwoty przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym.

POZYCJE POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE

Fundusze uzupełniające pomniejszone są o zaangażowanie kapitałowe z tytułu posiadanych akcji w instytucjach finansowych w wysokości 50% ich wartości.

5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2012r. wartość kapitału krótkoterminowego Grupy Getin Noble Banku S.A. wyniosła 6 129 tys. zł i odzwierciedlała poziom zysku rynkowego zrealizowanego na transakcjach zakwalifikowanych do portfela handlowego.

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.

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

Na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank w procesie wyliczania wymogów kapitałowych uwzględnił 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 2012 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:

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	9 155
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	9 715
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	7 630
d) ekspozycje wobec instytucji	114 277
e) ekspozycje wobec przedsiębiorców	117 632
f) ekspozycje detaliczne	689 330
g) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	2 034 056
h) ekspozycje przeterminowane	172 348
i) inne ekspozycje	110 493
Suma	3 264 636

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe kontrahenta (ujęty w łącznym wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego) wyniósł na dzień 31 grudnia 2012r. 1 326 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).

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	9 771 011
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	138 318
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	139 688
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 862
e) ekspozycje wobec instytucji	2 120 028
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 497 679
g) ekspozycje detaliczne	10 779 174
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	29 312 604
i) ekspozycje przeterminowane	2 277 008
k) inne ekspozycje*	2 756 071
Suma	58 794 443

* 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 W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	184 359
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	967
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	568
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 109
e) ekspozycje wobec instytucji	3 166
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 655
g) ekspozycje detaliczne	14
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	256
i) ekspozycje przeterminowane	10
j) inne ekspozycje	215 919

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 na dzień 31.12.2012 r.
MAZOWIECKIE	26,0%
ŚLĄSKIE	13,8%
DOLNOŚLĄSKIE	9,5%

Dla potrzeb określenia zaangażowań kredytowych w regionach wyłączono zaangażowania wobec banków centralnych oraz instytucji rządowych i banków.

W regionie MAZOWIECKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 70,4%, a także klasa „ekspozycji detalicznych”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 14,2%.

W regionie ŚLĄSKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 41,9%, klasa „ekspozycji pozostałych” (obejmująca aktywa z tytułu gospodarki własnej), której udział wynosi 26,8% oraz klasa „ekspozycji detalicznych”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi odpowiednio 25,1%.

W regionie DOLNOŚLĄSKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 68,7%, a także klasa „ekspozycji detalicznych”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 22,9%.

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 rezyduального okresu zapadalności (kwoty ekspozycji w tys. zł) na dzień 31.12.2012 r.						
	Do 1 roku włącznie		Od 1 roku do 5 lat włącznie		Powyżej 5 lat		Razem
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	7 050 733	72,2%	988 532	10,1%	1 731 745	17,7%	9 771 010
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	11 801	8,5%	817	0,6%	125 702	90,9%	138 320
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	19 381	13,9%	60 689	43,4%	59 618	42,7%	139 688
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 862	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	2 862
e) ekspozycje wobec instytucji	2 090 048	98,6%	29 980	1,4%	-	0,0%	2 120 028
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	711 196	47,5%	632 556	42,2%	153 926	10,3%	1 497 678
g) ekspozycje detaliczne	881 917	8,2%	5 395 678	50,0%	4 501 579	41,8%	10 779 174
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	69 130	0,2%	257 596	0,9%	28 985 878	98,9%	29 312 604
i) ekspozycje przeterminowane	1 293 622	56,8%	206 845	9,1%	776 541	34,1%	2 277 008
j) inne ekspozycje*	1 972 250	71,6%	553 315	20,1%	230 506	8,3%	2 756 071
Razem	14 102 940	24,0%	8 126 008	13,8%	36 565 495	62,2%	58 794 443

* 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 na dzień 31.12.2012 r.	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	9 771 011	96,0%	17,3%
	inne ekspozycje*	403 238	4,0%	
Samorządy terytorialne i władze lokalne	wobec samorządów i władz terytorialnych	138 318	99,9%	0,3%
	przeterminowane	72	0,1%	
Organy administracji	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	9 989	85,7%	0,0%
	zabezpieczone hipotecznie	1 561	13,4%	
	przeterminowane	107	0,9%	
Podmioty sektora publicznego	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	129 699	100,0%	0,2%
	przeterminowane	1	0,0%	
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	2 862	10,4%	0,0%
	inne ekspozycje*	24 558	89,6%	
Instytucje	wobec instytucji	2 120 028	57,0%	6,3%
	inne ekspozycje*	1 598 390	43,0%	
Przedsiębiorstwa	wobec przedsiębiorców	237 028	24,3%	1,7%
	zabezpieczone hipotecznie	11 415	1,2%	
	przeterminowane	32	0,0%	
	inne ekspozycje*	726 132	74,5%	
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	detaliczne	4 622 823	64,1%	12,3%
	wobec przedsiębiorców	1 124 383	15,6%	
	zabezpieczone hipotecznie	1 078 301	14,9%	
	przeterminowane	387 559	5,4%	
Osoby fizyczne	detaliczne	6 156 351	16,9%	61,9%
	zabezpieczone hipotecznie	28 221 326	77,5%	
	przeterminowane	1 889 236	5,2%	
	wobec przedsiębiorców	136 268	0,4%	
	inne ekspozycje*	3 755	0,0%	
Suma ekspozycji		58 794 443	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 2012 r. zaangażowanie Getin Noble Banku S.A. wg segmentacji branżowej wyglądało następująco:

Branża	Udział
Banki, w tym Wielostronne Banki Rozwoju	7,5%
Nie bankowe instytucje finansowe	1,5%
Sektor publiczny i jednostki samorządowe	1,2%
Produkcja	1,2%
Transport i magazynowanie	2,3%
Górnictwo	0,1%
Przemysł spożywczy i rolnictwo	0,2%
Zarządzanie nieruchomościami	1,7%
Budownictwo	3,8%
Edukacja i Ochrona Zdrowia	0,8%
Sprzedaż hurtowa i detaliczna	3,7%
Pozostałe	3,0%
Osoby fizyczne	73,0%

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

Typ kontrahenta	Kwota ekspozycji brutto w tys zł na dzień 31.12.2012 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	72
Organy administracji	501
Podmioty sektora publicznego	5
Przedsiębiorstwa	16 145
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	1 180 421
Osoby fizyczne	5 224 086
Razem	6 421 230

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

Region	Kwota ekspozycji brutto	Kwota odpisów	Kwota ekspozycji netto
	w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.		
DOLNOŚLĄSKIE	518 556	304 431	214 125
ŚLĄSKIE	814 392	530 403	283 989
MAZOWIECKIE	1 239 438	628 169	611 269

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 na dzień 31.12.2012 r.	w tym na ekspozycje z utratą wartości w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	449	-
Organy administracji	479	389
Podmioty sektora publicznego	658	3
Instytucje	327	-
Przedsiębiorstwa	4 549	4 071
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	794 913	726 600
Osoby fizyczne	3 397 141	3 064 688
Razem	4 198 516	3 795 751

6.1.10 UZGODNIENIE ZMIANY STANU ODPISÓW NA EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI

Zmiana stanu odpisów z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	w tys. zł
Odpisy aktualizujące - bilans otwarcia na 01.01.2012 r	3 266 568
Zmiana stanu rezerw netto	1 012 553
Spisane w ciężar odpisów	(67 461)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(275 941)
Inne korekty	(139 968)
Odpisy aktualizujące - bilans zamknięcia na 31.12.2012 r	3 795 751

6.1.11 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 na dzień 31.12.2012 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	72
Organy administracji	107
Podmioty sektora publicznego	1
Przedsiębiorstwa	33
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	387 559
Osoby fizyczne	1 889 236
Razem	2 277 008

6.1.12 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE

Region	Kwota ekspozycji netto w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.
DOLNOŚLĄSKIE	186 790
ŚLĄSKIE	241 745
MAZOWIECKIE	463 066

6.1.13 EKSPOZYCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRZYZNAWANE 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 na dzień 31.12.2012 r.
Institucje	1 088 561
Wielostronne banki rozwoju	27 419

*Wartość kosztu zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych, wykazanych w klasie instytucje to 69 226 tys. zł, a w klasie Wielostronne Banki Rozwoju 24 558 tys. zł

6.1.14 OPIS PROCESU STOSOWANEGO DO PRZENOSZENIA OCENY EMITENTA I EMISJI NA POZYCJE SPOZA PORTFELA HANDLOWEGO

Grupa nie stosuje odrębnego procesu. Emitent i emisje klasyfikowane są odpowiednio do klas ekspozycji dla potrzeb metody standardowej, a przypisanie ratingów i wag ryzyka odbywa się zgodnie z postanowieniami załącznika nr 15 do Uchwały nr 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz postanowieniami Uchwały nr 387/2008 KNF w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

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

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

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
	w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	510 501	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	27 419	-	-
drugi stopień jakości	1 500 001	627 526	50 202
trzeci stopień jakości	160 739	146 241	11 699
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	56 595 783	40 193 495	3 215 480

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
	w tys. zł na dzień 31.12.2012 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	510 501	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	27 419	-	-
drugi stopień jakości	1 500 001	627 526	50 202
trzeci stopień jakości	160 739	146 241	11 699
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	56 595 783	40 034 189	3 202 735

Bank stosuje metodę standardową technik ograniczania ryzyka kredytowego, uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń finansowych najbardziej płynnych (kaucje, zdeponowane w banku lokaty, papiery wartościowe NBP i skarbu państwa).

6.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Grupa do wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego stosuje metodę standardową, zgodnie z określonymi w Uchwale nr 76/2010 KNF (z późniejszymi zmianami) 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 spełnienia 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 2012r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 258 329 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 2012 r. pozycja walutowa Grupy kształtowała się następująco:

Waluta	w tys. zł
CHF	19 320
EUR	3 672
USD	-9565
GBP	608
JPY	-566
POZOSTAŁE WALUTY	2 585
Pozycja globalna	16 054
Pozycja całkowita	26 185

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 2012 r. wyniósł 326 tys. zł.

6.4 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA CEN KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Wymóg na ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych wynosi 4 477 tys. zł i jest wyliczony zgodnie z Załącznikiem nr 8 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6.5 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 2012 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.

6.6 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ.

Na dzień 31 grudnia 2012 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.

6.7 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..

	31.12.2012
	w tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 384 654
Kapitał podstawowy	2 650 143
Kapitał zapasowy	2 090 186
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	2 978
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	238 859
Pomniejszenia:	(635 005)
Wartości niematerialne	(124 426)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(205)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(317 337)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(193 037)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 005 718
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 186 981
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	11 775
Pomniejszenia:	(193 038)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(193 038)
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	6 129
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	5 396 501
Aktywa ważone ryzykiem:	34 148 315
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:	580 246
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	34 728 561
Wymogi kapitałowe	
Ryzyko kredytowe	3 263 310
Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 326
Ryzyko operacyjne	258 329
Ryzyko ogólne stóp procentowych	326
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	4 477
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 527 768
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	12,24%

Na dzień 31 grudnia 2012 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).

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 Bank kalkuluje kapitał na podstawie analiz wykorzystujących 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.

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 2012 r. Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtuje się poniżej poziomu 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. zł
ryzyko kredytowe	2 612 360
ryzyko operacyjne	52 656
ryzyko płynności	0
ryzyko stopy procentowej	128 417
ryzyko walutowe	534
ryzyko wyniku finansowego	2 792
Razem	2 796 759

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 OPIS METODOLOGII STOSOWANEJ DO PRZYPISANIA LIMITÓW KREDYTOWYCH DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA W ZAKRESIE TRANSAKCJI NA RYNKU MIĘDZYBANKOWYM

Zgodnie z procedurą obowiązującą w Getin Noble Banku wyznaczane są limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz przeprowadzany jest monitoring standingu finansowego banków. Limity dotyczą transakcji międzybankowych, lecz są pomniejszane o wiarygodności banków. Podstawę sporządzanego rankingu stanowi:

- w przypadku banków mających siedzibę w Polsce - „Bankowa Informacja Sprawozdawcza”,
- w przypadku banków mających siedzibę za granicą – długoterminowa ocena agencji ratingowej Moody’s Investors Services (lub równoważny rating przyznany przez S&P lub FITCH). Przy ustalaniu limitów dla banków zagranicznych stosuje się w pierwszej kolejności ocenę ryzyka kraju.

Dla każdego banku określone są dwa limity:

- limit na ryzyko kredytowe - mieszczący w sobie limit na ryzyko przedrozliczeniowe,
- limit na ryzyko rozliczeniowe.

Łącznie limit na ryzyko kredytowe i limit na ryzyko rozliczeniowe dla danego banku nie może przekroczyć maksymalnego limitu zaangażowania. Poszczególne rodzaje transakcji obciążają limit według wag procentowych określonych w procedurze.

8.3 INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA

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

8.4 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.

8.5 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 GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH

Do 31 grudnia 2012 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.

8.7 OSZACOWANIE WSPÓŁCZYNNIKA α JEŚLI BANK UZYSKAŁ ZGODĘ WŁADZ NADZORCZYCH

Grupa nie stosuje współczynnika α .

8.8 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.

8.9 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 2012 r. wartość portfela była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych, kwoty potencjalnych strat przedstawiają się następująco:

Zmiana marż	31.12.2012 r. w tys. zł
spadek stóp o 1 pkt. proc.	(97 379)
spadek stóp o 2 pkt. proc.	(197 232)

8.10 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 2012 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/krótka 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 2012 roku uzyskano wartość 2 433 tys. zł, określającą największą możliwą stratę Grupy w ciągu jednego dnia roboczego z tytułu negatywnych zmian kursów walut.

8.11 ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY

Głównym celem zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększały wartość dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W celu utrzymania optymalnego poziomu struktury kapitałowej Bank wykorzystuje dostępne środki – emisję akcji, zatrzymanie zysku netto i emisję obligacji podporządkowanych zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1). W 2012 roku podjęte zostały działania zmierzające do podniesienia poziomu współczynnika wypłacalności Grupy powyżej 12%, w tym przeznaczenie całości zysku za 2011 rok na wzrost funduszy własnych, emisję akcji serii J i K oraz obligacji podporządkowanych przez Getin Noble Bank S.A. W wyniku tych działań współczynnik wypłacalności Grupy w 2012 roku uległ zwiększeniu z 10,0% do 12,2%.

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

Zarządzanie 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 z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku 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 (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 61 467 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 39 663 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy (wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 22 507 tys. zł, wyliczyła kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 27 116 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 47 488 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2012 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 Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 20 761 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2012 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 145 tys. zł.

9. SEKURTYZACJA

9.1 OMÓWIENIE TRANSAKCI SEKURTYZACJI

W grudniu 2012 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych o wartości 1 007 120 tys. zł. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną, tzn. polega na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia - GNB Auto Plan sp. z o. o. („Spółka Specjalnego Przeznaczenia”, „SPV”), która wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o wartości 518 666 tys. zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się marża i WIBOR 3M. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Z warunków umowy transakcji wynika prawo Banku do sprzedaży na rzecz GNB Auto Plan sp. z o.o. wierzytelności w okresie rewolwingowym, to jest w ciągu 18 miesięcy od dnia podpisania umowy sekurytyzacji. Planowany termin pełnego umorzenia obligacji to 16 lipca 2016 roku.

W celu wsparcia finansowania transakcji Getin Noble Bank S.A. udzielił Spółce Specjalnego Przeznaczenia pożyczki podporządkowanej o wartości 488.454 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki będzie następować w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV, zaś spłata kapitału będzie miała miejsce dopiero po pełnym umorzeniu obligacji. Odsetki od pożyczki składać się będą z

marży oraz stopy WIBOR 3M. W ramach transakcji sekurytyzacji Bank objął część obligacji emitowanych przez SPV o wartości 225 666 tys. zł.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów z bilansu Banku. Ponieważ GNB Auto Plan sp. z o.o. jest kontrolowana przez Bank, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Noble Bank S.A. ujęto sprawozdanie finansowe SPV poprzez zsumowanie poszczególnych pozycji aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów, oraz dokonano wyłączeń sald rozliczeń, przychodów i kosztów między SPV i Bankiem wynikających z transakcji sekurytyzacji.

9.2 WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH

W związku z tym, że transakcja sekurytyzacji nie spełnia wymogów minimalnych w zakresie transferu istotnej części ryzyka kredytowego na podmiot trzeci Bank nie wyłącza ekspozycji poddanych sekurytyzacji (aktywów bazowych) z obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ale uwzględnia je w wyliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w taki sposób, jak gdyby nie były one objęte sekurytyzacją.

Bank nabył transzę obligacji wyemitowanych przez SPV, nie spełnia ona jednak kryteriów kwalifikacji do portfela handlowego w związku z czym Bank nie liczy wymogów w zakresie ryzyka rynkowego tj. ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych, ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka ogólnych stóp procentowych. Emisja obligacji została przeprowadzona w PLN więc ekspozycja nie będzie narażona na ryzyko walutowe.

10. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

10.1 INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALANIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

W proces tworzenia Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń zaangażowana była Rada Nadzorcza (w zakresie zatwierdzenia zasad), Zarząd (w zakresie zatwierdzenia zasad i wdrożenia Polityki), Dyrektor odpowiedzialny za sprawy kadrowe w Banku (w zakresie doradztwa w procesie tworzenia oraz wdrożenia Polityki) oraz konsultant zewnętrzny Ernst & Young Sp. z o.o. (w zakresie doradztwa w procesie tworzenia i wdrożenia Polityki).

10.2 INFORMACJE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ

Proces objął identyfikację stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka banku, przyjęcie Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń, powołanie i określenie zasad funkcjonowania Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz wprowadzenie stosownych zmian do regulaminów wewnętrznych oraz umów o pracę / kontraktów menadżerskich osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodzi:

- a. Remigiusz Baliński – Przewodniczący Komitetu
- b. Rafał Juszcak – Członek Komitetu

Zadaniem komitetu jest:

- a. opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania Członków Zarządu i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Banku S.A., w szczególności

-
- wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń;
 - b. ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu i osób zajmujących stanowiska kierownicze określonych w umowie o pracę, kontrakcie menadżerskim lub innej umowie;
 - c. dokonywanie przeglądu funkcjonowania Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

10.3 KRYTERIA OCENY WYNIKÓW STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ DO SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA LUB ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA

Wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy Osób zajmujących stanowiska kierownicze objętych Polityką oraz danej jednostki organizacyjnej z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu i wyników finansowych Banku. Do oceny efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń jest uzależniona od wyników pracy danej Osoby zajmującej stanowisko kierownicze objęte Polityką w okresie oceny oraz uwzględnia ryzyko Banku.

Głównym kryterium finansowym determinującym wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń jest zysk skonsolidowany, natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego z działalności Spółki.

Wysokość przyznanej i wypłaconej premii uwzględnia kondycję finansową Banku i odpowiedni poziom wskaźników ryzyka Banku i może podlegać korektom z tego tytułu. W przypadku gdy stopień realizacji założonego zysku netto różnić się będzie od 100 %, wysokość zmiennych składników wynagrodzeń ulega proporcjonalnemu obniżeniu lub podwyższeniu. Dodatkowo wypłata zmiennych składników wynagrodzeń przysługujących Osobom zajmującym stanowiska kierownicze objęte Polityką uwarunkowana jest brakiem istotnego pogorszenia sytuacji Banku w wyniku działań leżących w obszarze obowiązków danego Menedżera, które naraziło Bank na istotne straty przewyższające 0,5% przychodów Banku ("Premia Roczna").

10.4 PARAMETRY ORAZ ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

Przyznane za dany rok wynagrodzenie zmienne wypłacane jest zgodnie z następującymi zasadami:

- a. 50% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok (dalej dany rok określany jako „R”) płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym (R+1) zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty,

z uwzględnieniem trzyletniego okresu oceny;

- b. 10% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za R płatne jest w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) w roku kolejnym (R+1), zgodnie z dotychczas obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem trzyletniego okresu oceny;
- c. płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za R rozłożona jest w równych ratach płatnych z dołu w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) na kolejne trzy lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem trzyletniego okresu oceny.

10.5 INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA Z PODZIAŁEM NA LINIE BIZNESOWE

Nazwa linii biznesowej	Dane miesięczne* (bez Zarządu) w tys. PLN
Centrala	8 939,3
Pion Klienta Firmowego	3 163,5
Pion Sprzedaży Detalicznej i Private Banking	5 401,2
Razem	17 504,0

* dane za grudzień 2012

10.6 ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU

Informacje ogólne	Wynagrodzenie Całkowite		Wynagrodzenie zmienne (w zależności od formy)		Wynagrodzenie odroczone		Wynagrodzenie odroczone przyznane za dany rok obrotowy	Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku pracy	Liczba osób
	Stałe	Zmienne	Gotówka	Instrumenty finansowe (jednostki fantomowe)	Przyznane w latach poprzednich / wypłacone w danym roku	Przyznane w danym roku / wypłata w kolejnych latach	Wysokość wynagrodzenia	Wartość płatności	
	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	
Zarząd	3 384,0	4 166,4	2 083,2	1 940,4	-	1 552,3	1 552,3	-	7
Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia	3 664,5	1 170,8	585,4	545,3	-	468,3	468,3	-	12
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	3 090,6	1 040,3	520,2	484,5	-	416,1	416,1	-	18
SUMA	10 139,1	6 377,5	3 188,8	2 970,2	-	2 436,7	2 436,7	-	37