



**GETIN NOBLE**  
BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
GETIN NOBLE BANK S.A.**

**WG STANU NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 ROKU**

**WARSZAWA, WRZESIEŃ 2018**

**SPIS TREŚCI**

<b>1. WSTĘP</b> .....	3
<b>1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE</b> .....	3
<b>1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK</b> .....	3
<b>1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI</b> .....	3
<b>1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM</b> .....	4
<b>2. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM</b> .....	4
<b>2.1 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM</b> .....	5
<b>2.2 RYZYKO UTRATY PŁYNNOŚCI</b> .....	8
<b>2.3 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM</b> .....	10
<b>2.4 RYZYKO RYNKOWE</b> .....	12
<b>3. FUNDUSZE WŁASNE I WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ WSKAŹNIK DŹWIGNI</b> .....	13
<b>3.1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b> .....	15
<b>3.1 FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE</b> .....	16
<b>4. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b> .....	16
<b>5. BUFORY KAPITAŁOWE</b> .....	17
<b>6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU</b> .....	18

## **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 są następujące źródła:

- Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S. A. za okres zakończony 30 czerwca 2018 r.,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S. A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. za 2017 r.

Wszystkie wymienione powyżej dokumenty są opublikowane na stronie internetowej Banku: <http://gnb.pl>.

### **1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK**

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”) zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Spółce nadano numer statystyczny REGON 141334039. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

### **1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI**

Informacje przekazywane w niniejszym dokumencie wynikają z obowiązków określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane w dalszej części Rozporządzeniem CRR) oraz Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (zwaną w dalszej części Ustawą).

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały sporządzone w ujęciu skonsolidowanym ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR, oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Na podstawie art. 18 Rozporządzenia CRR Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogów kapitałowych na podstawie swojej sytuacji skonsolidowanej. W tym celu Bank przeprowadził pełną konsolidację instytucji oraz instytucji finansowych będących jego jednostkami zależnymi (zgodnie z definicjami zaprezentowanymi w art. 4 ust.1 Rozporządzenia CRR) oraz przeprowadził konsolidację metodą praw własności pozostałych udziałów kapitałowych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych (zgodnie z art. 141f ust. 2a Ustawy).

Konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlegały następujące jednostki zależne Getin Noble Banku S.A.:

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za rok zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w mln zł)

---

### *Institucje:*

- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.

Wszystkie spółki objęte pełną konsolidacją ostrożnościową zgodnie z Rozporządzeniem CRR mają ustanowione właściwe mechanizmy kontrolne zapewniające należyte przetwarzanie i przekazywanie danych wymaganych do celów konsolidacji.

### **1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM**

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r. (według stanu na 30 czerwca 2018 r.)

## **2. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM**

Zarządzanie ryzykiem stanowi jeden z kluczowych elementów zarządzania Bankiem i spółkami Grupy Kapitałowej. Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. jest narażona przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Stąd też kluczowe znaczenie w działaniu Grupy ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym, operacyjnym oraz braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest w długim okresie stabilizacja wyniku finansowego Grupy, a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Najważniejsze funkcje związane z rozwijaniem funkcji zarządzania ryzykiem, koordynowaniem zarządzania ryzykiem w Banku, pomiarem i kontrolą ryzyka są zlokalizowane w Pionie Zarządzania Ryzykiem kierowanym przez Członka Zarządu Banku dedykowanego do tej roli. Pion ten podzielony jest na cztery główne obszary odpowiedzialne za zarządzanie:

- ryzykiem finansowym,
- ryzykiem kredytowym klientów detalicznych,
- ryzykiem kredytowym przedsiębiorstw,
- procesem restrukturyzacji i windykacji należności.

W pierwszej połowie 2018 roku zakończyła się podstawowa faza reorganizacji pionu zarządzania ryzykiem. Polegała ona na istotnym wzmocnieniu kadrowym Pionu w oparciu o menedżerów,

ekspertów i specjalistów pozyskanych z instytucji finansowych o utrwalonej praktyce zarządzania ryzykiem. Wzmocnienia kadrowe dotyczyły przede wszystkim obszarów związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym zarówno klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw. Ich celem jest poprawa jakości i przyspieszenie rozwoju Banku w zakresie optymalizacji modeli ryzyka kredytowego, kształtowania polityki kredytowej, zarządzania portfelowego oraz usprawniania procesów operacyjnych. W pierwszym półroczu zakończyła się reorganizacja struktury pionu zarządzania ryzykiem. Jej funkcją było, poza absorpcją nowych zadań, w tym związanych z rozwijaną nową linią biznesową obsługi klientów SME, stworzenie lepszych ram organizacyjnych sprzyjających poprawie zdolności do efektywnego zarządzania ryzykiem, w szczególności kredytowym. Zamierzeniem Banku jest:

- istotna poprawa zdolności do wczesnej identyfikacji potencjalnie zagrożonych zaangażowań kredytowych,
- w konsekwencji, zapewnienie szybkich i adekwatnych działań naprawczych i mitygujących ryzyko,
- poprawa jakości pomiaru ryzyka, w tym stosowanych modeli,
- aktywna polityka produktowa, sprzedażowa i akceptacyjna.

Zmiany organizacyjne mają również za zadanie ułatwić realizację uruchomionych w ciągu pierwszych sześciu miesięcy tego roku projektów wdrożeniowych modernizujących istniejącą infrastrukturę zarządzania ryzykiem Banku. Aktualnie realizowane projekty obejmują wdrożenie nowego systemu sterującego przepływem (workflow) dla procesów kredytowych, nowego silnika decyzyjnego, zarówno do obszaru detalicznego, jak i przedsiębiorstw, systemu zapobiegania wyłudzeniom kredytowym i transakcyjnym. Kontynuowany jest rozwój zintegrowanego systemu wspierającego wycenę portfeli kredytowych zgodnie ze standardem MSSF 9, systemu wspierającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem finansowym.

## **2.1 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM**

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w tym szczególnie kredytów oraz instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztami ryzyka rozumianymi jako relacja tworzonych w danym okresie analitycznym odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych do średniego salda ekspozycji

kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia portfeli/transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania terminowości obsługi zaangażowań kredytowych oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania parametrów ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych.

Narzędziami do zarządzania ryzykiem kredytowym są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych, modele scoringowe i ratingowe na użytek selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, modele scoringowe na użytek wyboru ścieżek odzyskiwania należności etc. Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w ramach procesu kredytowego, zarządzanie jakością portfela kredytowego odpowiadają jednostki organizacyjne odpowiednio obszaru ryzyka kredytowego klientów detalicznych oraz obszaru ryzyka kredytowego przedsiębiorstw. Obydwa te obszary zostały znacząco wzmocnione kadrowo w pierwszej połowie tego roku. Uporządkowaniu uległy również, w zasadzie wszystkie funkcje realizowane w ramach wymienionych obszarów. Najważniejsze z nich to:

- rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem klientów detalicznych i przedsiębiorstw do odrębnych, wyspecjalizowanych obszarów,
- przebudowa funkcji kontroli wyceny zabezpieczeń, która dzięki centralizacji objęła wszystkie portfele i grupy produktowe Banku co zapewni standaryzację procedur i procesów,
- całkowita reorganizacja funkcji zarządzania nieruchomościami przejętymi w ramach procesu odzyskiwania należności, która już pozwoliła na wyraźną poprawę skuteczności procesu sprzedaży nieruchomości przejętych poprzez przyspieszenie sprzedaży jak i poprawę efektywności uzyskiwanych cen.

Modyfikacji uległ też proces decyzyjny. Wyłonione zostały trzy poziomy decyzyjne z przypisanymi kompetencjami kwotowymi. W konsekwencji zmodyfikowany został również skład Komitetu Kredytowego Banku oraz tryb jego działania. Miedzy innymi, jego Przewodniczący, Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem uzyskał prawo „veto” od decyzji Komitetu.

*Profil ryzyka kredytowego Banku w trakcie pierwszego półrocza 2018 roku:*

Profil ryzyka kredytowego Banku uległ poprawie w pierwszych miesiącach 2018 roku. Podstawowe źródła ryzyka kredytowego pozostają bez zmian. Portfelem generującym największe odpisy jest portfel kredytów hipotecznych, w tym kredytów denominowanych we franku szwajcarskim. Kredyty

hipoteczne wygenerowały 96,3 mln zł wyniku na odpisach, czyli o 57 % mniej niż w ubiegłym roku. Trzeba zauważyć, że stopień pokrycia odpisami portfela hipotecznych kredytów z utratą wartości w porównaniu do okresu sprzed 12 miesięcy wzrósł z 32,9 % do 50,9%, a poziom eskpozycji z utratą wartości tego portfela spadł z poziomu 4 807 mln PLN do poziomu 4 247 mln PLN. Wspomniane zjawiska były zgodne z oczekiwaniami banku. Z satysfakcją należy również zanotować tempo amortyzacji hipotecznych kredytów denominowanych we franku szwajcarskim, których saldo wyrażone w walucie obcej spadło z 3 044 mln CHF do 2 733 mln CHF. W przypadku kredytów detalicznych koszt ryzyka całego portfela również uległ poprawie, spadł w relacji do połowy ubiegłego roku o 2,8 punktów bazowych przy wzroście poziomu pokrycia odpisami portfela kredytów detalicznych z utratą wartości z 51 % do 56,9%. Co jednak istotne, to fakt, że dla portfela kredytów gotówkowych wczesne parametry ryzyka dla nowych generacji sprzedaży zasilających ten portfel (kredyty udzielane od połowy ubiegłego roku) wykazują się tendencją spadkową, co powinno spowodować dalsze obniżanie się kosztu ryzyka dla całego portfela kredytów gotówkowych. Całkowity koszt ryzyka portfela banku spadł z 1,9% (w połowie 2017) do 1,1%. Poziom ten jest wciąż wysoki, ale jego zmiana wskazuje na właściwą tendencję w zakresie poprawy jakości aktywów banku a jej tempo koresponduje z założeniami w wewnętrznych prognozach banku.

W związku z charakterem działalności spółek zależnych ich ekspozycja na ryzyko kredytowe jest ograniczona. W konsekwencji profil ryzyka kredytowego tych spółek nie uległ zmianie.

Planowane zmiany i rozwój:

Działalność kredytowa, w tym zarządzanie ryzykiem kredytowym znajdują się w centrum realizowanych w banku zmian i usprawnień. W drugiej połowie roku oraz kolejnych okresach realizowane będą kluczowe procesy wdrożeniowe dotyczące:

- nowej platformy workflow, która zastąpi aktualnie eksploatowane rozwiązania pozwalając na większy poziom automatyzacji i usprawnienia procesu udzielania kredytów,
- nowego silnika decyzyjnego, który pozwoli na implementacje w procesach nowych rozwiązań modelowych, w tym w odniesieniu do scoringów dla osób fizycznych oraz nowych rozwiązań do oceny przedsiębiorstw,
- nowego zintegrowanego rozwiązania zapobiegania wyłudzeniom z modułem analizy w czasie rzeczywistym w celu wsparcia procesu kredytowego,
- udoskonalenia modeli scoringowych w kredytowaniu klientów detalicznych.

## 2.2 RYZIKO UTRATY PŁYNNOŚCI

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych zgodnie z terminami kontraktowymi. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem Banku. Celem zarządzania ryzykiem utraty płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego, ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania płynnością Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, który podejmuje decyzje na podstawie rekomendacji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego rolą jest tworzenie polityki w odniesieniu do zarządzania płynnością, oczekiwanej struktury bilansu oraz monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka w tym zakresie. Za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Funkcję kontrolną nad całym procesem zarządzania płynnością sprawuje wyspecjalizowana jednostka w Departamencie Ryzyka Finansowego.

W ciągu pierwszego półrocza 2018 obszar zarządzania płynnością nie podlegał istotnym modyfikacjom co wynika z faktu, że proces ten jest stabilny i dotychczas potwierdził swoją efektywność. Jediną istotną zmianą było włączenie jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za kontrolę ryzyka utraty płynności w strukturę nowoutworzonego Departamentu Ryzyka Finansowego. Dla celów zarządzania ryzykiem przedmiotem monitorowania są następujące miary:



**GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za rok zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w mln zł)

---

- nadzorcze normy płynności, w tym wskaźniki LCR (z ang. „liquidity coverage ratio” – wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (z ang. „net stable funding ratio” – wskaźnik stabilnego finansowania),
- ustalone wewnętrznie miary niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, wskaźniki struktury bilansu oraz miary stabilności źródeł finansowania,
- wyniki testów warunków skrajnych uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszących się zarówno do czynników wewnątrzbankowych jak i wynikających z sytuacji na rynkach finansowych.

Należy podkreślić, że Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych dla płynności i kierując się ostrożnością utrzymuje na bieżąco rezerwy płynnościowe na poziomie odpowiadającym wynikom tych testów. Zgodnie z wymaganiami nadzorczymi Bank wdrożył procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka utraty płynności, tzw. „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”. W Procedurze określono m.in. dostępne źródła finansowania, z których Bank może skorzystać w sytuacji zagrażającej płynności Banku, w tym możliwość skorzystania z instrumentów wsparcia płynności dostępnych w NBP. Procedura ta podlega okresowym przeglądom i testom.

Dodatkowo, w ramach reżimu Programu Postępowania Naprawczego płynność banku jest monitorowana przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w trybie dziennym.

*Profil ryzyka utraty płynności w pierwszym półroczu 2018 r.:*

W trakcie całego okresu sprawozdawczego sytuacja płynnościowa banku była stabilna. Wskazują na to poziomy monitorowanych wskaźników nadzorczych płynności. Wszystkie miary utrzymywały się na wymaganym poziomie. Wskaźnik LCR znajdował się w przedziale od 120 % do 150 % a NSFR od 118 % do 124 %. Podobnie nadzorcze miary płynności M3 i M4 oraz wskaźnik BION utrzymywane były powyżej poziomów wymaganych przez Rozporządzenie CRR i pozostałe regulacje nadzorcze. Oznacza to, że w całym okresie występowały odpowiednie bufory bezpieczeństwa dla utrzymania właściwego profilu płynnościowego Banku. W całym okresie wskaźnik kredytów do zobowiązań wobec klientów był stabilny i nie przekroczył 87% a saldo depozytów wykazywało się niewielką zmiennością w całym okresie.

W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności dla Getin Noble Banku S.A. oraz dla Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. wg stanu na 30 czerwca 2018 r.:

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za rok zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w mln zł)

Nadzorcze miary płynności – Getin Noble Bank S.A.	Wartość minimalna	Wartość na dzień 30.06.2018
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	100%	120%
Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	-	118%
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3	1,00	2,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4	1,00	1,14

Nadzorcze miary płynności Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A.	Wartość minimalna	Wartość na dzień 30.06.2018
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	100%	129%
Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	-	119%

### Planowane zmiany i rozwój:

W najbliższym okresie nie są planowane istotne zmiany w procesie zarządzania płynnością. Rozwój będzie dotyczył narzędzi wspierających pomiar płynności. Między innymi dokonane zostaną zmiany zapewniające pełną automatyzację kalkulacji wszystkich miar płynności.

### **2.3 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM**

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Podstawę zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia wdrożony w Banku jednolity proces. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został tak zbudowany, by zapewniał efektywną identyfikację potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, właściwe ścieżki analizy oraz podejmowanie decyzji pozwalających na eliminację źródeł ryzyka operacyjnego w długim okresie.

Jego elementami są:

- proces decyzyjny i kontrolny,
- procedury i system ewidencji strat operacyjnych,
- mechanizmy rozwoju metod identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego.

Ośrodkiem monitorowania i podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – wspierający działalność Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego zadaniem jest rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym kształtowanie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, ocena jakości procesów, monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz podejmowanie decyzji i inicjowanie działań dotyczących sposobów usuwania źródeł ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w oparciu o dedykowaną procedurę na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych. Nad przebiegiem procesu, a w szczególności nad poprawnością ewidencji zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz aktualnością regulacji, czuwa dedykowana jednostka organizacyjna działająca w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. Zdarzenia ryzyka operacyjnego są rejestrowane w wyspecjalizowanym narzędziu informatycznym (System risk.OPERON), które służy jednocześnie jako źródło raportowania w zakresie ryzyka operacyjnego. W trakcie 2018 roku nie nastąpiły kluczowe zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym poza tym, że jednostka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania tym ryzykiem została włączona w strukturę Departamentu Ryzyka Finansowego.

#### Profil ryzyka w trakcie pierwszego półrocza:

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2018 roku poziom ryzyka operacyjnego pozostawał na umiarkowanym poziomie. W całym tym okresie zarejestrowano 693 zdarzeń ryzyka operacyjnego, które spowodowały efektywną stratę w wysokości 1,6 mln zł. Najwięcej zarejestrowanych zdarzeń związanych było z trzema kategoriami zdarzeń:

- wykonywanie transakcji, zarządzanie procesami,
- oszustwa zewnętrzne,
- klienci, produkty i normy prowadzenia działalności.

Nie zmienia to dotychczasowego obrazu profilu ryzyka Banku w tym zakresie. Żadne ze zdarzeń zarejestrowanych w I półroczu 2018 roku nie wygenerowało istotnej jednostkowej straty ani nie było związane z występowaniem poważnych luk i niedostatków procesowych bądź systemowych.

Zmiany i rozwój:

Funkcja zarządzania ryzykiem będzie stopniowo wzmocniana i rozwijana. W drugim półroczu planowane jest wzmocnienie kadrowe jednostki odpowiedzialnej za koordynację zarządzania ryzykiem operacyjnym. Najważniejszym przedsięwzięciem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany projekt wdrożenia kompleksowego, zintegrowanego rozwiązania informatycznego wspierającego proces zapobiegania ewentualnym wyłudzeniom wewnętrznym i zewnętrznym zarówno o charakterze kredytowym, jak i transakcyjnym. Rozwiązanie to pozwoli na poprawę efektywności względem aktualnie stosowanych rozwiązań, zapewni również lepsze możliwości analityczne i raportowe. Na bieżąco będą też dokonywane modyfikacje Systemu risk.OPERON zapewniające zgodność ze zmieniającym się otoczeniem regulacyjnym i prawnym.

**2.4 RYZYKO RYNKOWE**

Ryzyko rynkowe polega na możliwości poniesienia strat w wyniku zmienności czynników rynkowych, przede wszystkim stóp procentowych, kursów walut oraz cen papierów wartościowych oraz innych, w tym pochodnych instrumentów finansowych. Poprzez stosowaną politykę zarządzania aktywami i pasywami oraz system limitów ryzyka rynkowego Grupa zmierza do optymalizacji relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Głównym źródłem ryzyka rynkowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A.

Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku odpowiedzialny jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Jego rolą jest kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania. Za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Skarbu dokonując bieżącego monitorowania pozycji ryzyka i kształtując ich wielkość poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym oraz poprzez określanie walutowych kursów wymiany oraz stóp transferowych dla zawieranych transakcji z klientami. Za kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Zespół Ryzyk Rynkowych i Wycen zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem.

Podstawowymi miarami służącymi do pomiaru i limitowania ryzyka rynkowego są:

- Value-at-Risk (VaR),
- Earnings-at-Risk (EaR) (+/- 25 pb.),
- Economic Value of Equity (EVE) (+/- 25 pb.).

Bank śledzi też miary wynikające z niedopasowania przeszacowania aktywów i pasywów oraz zmienność wyceny instrumentów finansowych.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za rok zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w mln zł)

---

Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym. Funkcja kontroli ryzyka rynkowego została włączona w 2018 roku w zakres zadań Departamentu Ryzyka Finansowego, innych zmian (w stosunku do 2017 roku) w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym nie było.

### Profil ryzyka rynkowego w pierwszym półroczu 2018 roku:

Profil ryzyka rynkowego utrzymywał się w okresie sprawozdawczym na podobnym poziomie do okresów poprzednich. Poziom wszystkich miar ryzyka był stabilny i pozostawał na poziomie zgodnym z wyznaczonymi limitami wewnętrznymi. Średni poziom VaR (portfel handlowy) wyniósł w badanym okresie 0,1 mln zł, EaR (portfel bankowy) 6 mln zł, a EVE (portfel bankowy) 8 mln zł.

### **3. FUNDUSZE WŁASNE I WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ WSKAŹNIK DŹWIGNI**

W dniu 27 grudnia 2017 roku zostało opublikowane Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Rozporządzenie daje możliwość uwzględnienia przez Grupę w swoim kapitale podstawowym Tier 1 pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe w okresie przejściowym tj. od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2022 roku z tytułu pierwszego zastosowania MSSF 9, jeżeli bilans otwarcia na dzień zastosowania odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier 1 w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty łącznie z odpisem na oczekiwane straty w całym okresie z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w porównaniu z bilansem zamknięcia na dzień poprzedni.

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. W tabeli poniżej przedstawiono wartość współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni po zastosowaniu rozwiązań przejściowych i w przypadku niezastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

**Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących wdrożenia MSSF 9**

30-06-2018

milion PLN

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	4 038,9
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 924,2
3	Kapitał Tier 1	4 038,9
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2 924,2
5	łączny kapitał	5 197,9
6	łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4 083,2
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>		
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	43 988,0
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	42 946,7
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,18%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,81%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,18%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,81%
13	łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,82%
14	łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,51%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>		
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	56 610,7
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,96%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5,12%

## **GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.**

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za rok zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w mln zł)

---

### **3.1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**

#### **INSTRUMENTY KAPITAŁOWE**

Wartość instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I według stanu na dzień 30 czerwca 2018 r. wynosi 2 651,6 mln zł i dotyczy kapitału zakładowego Banku, zgodnie ze statutem i wpisem do rejestru przedsiębiorców. Dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje serii A, B i C są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

#### **ZYSKI/ STRATY ZATRZYMANE**

Zyski/straty zatrzymane stanowią zyski/straty zatrzymane z poprzednich okresów zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR).

#### **POZOSTAŁE 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 oraz kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku oraz wynikający z rozliczenia połączenia jednostek.

#### **SKUMULOWANE INNE CAŁKOWITE DOCHODY**

Skumulowane inne całkowite dochody są zdefiniowane zgodnie z MSR 1 i prezentowane po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć na dzień sprawozdawczy.

#### **ZYSK/STRATA Z BIEŻĄCEGO OKRESU**

W pierwszym półroczu 2018 roku Grupa rozpoznała i ujęła w funduszach własnych bieżąca stratę netto w kwocie -166,4 mln zł, obliczoną zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w oparciu o dane skonsolidowane ostrożnościowo.

#### **KOREKTY REGULACYJNE W KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I**

- Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR.
- Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

### **3.1 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.

## **4. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Grupa Getin Noble Bank raportuje wymogi kapitałowe według następujących metod:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – metoda standardowa,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta – metoda wyceny według wartości rynkowej,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów - metoda uproszczona,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów dłużnych - metoda terminów zapadalności,
- wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych ryzyk (w tym ryzyka: operacyjne, szczególne instrumentów dłużnych, szczególne i ogólne instrumentów kapitałowych, walutowe) - metoda standardowa,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA) – metoda standardowa zgodnie z art. 384 Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego (CCP) – do wyliczenia Grupa stosuje alternatywny sposób obliczania zgodnie z artykułem 310 Rozporządzenia CRR, funkcję kwalifikującego się kontrahenta centralnego pełni KDPW\_CCP SA.

#### **Wymogi w zakresie funduszy własnych**

	mln. zł
Ryzyko kredytowe	3 307,3
Ryzyko operacyjne	187,2
Ryzyko pozycji	5,4
CVA	18,1
Ryzyko cen towarów	1,0
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 519,0</b>



**5. BUFORY KAPITAŁOWE**

Z dniem 1 stycznia 2016 r. weszła w życie Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Zgodnie z tą ustawą, począwszy od stycznia 2016r., banki w Polsce zobowiązane są do utrzymywania określonych buforów kapitałowych.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego dokumentu wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 12,16%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,59%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,71 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,28 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego na Bank o nałożeniu na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR została z dniem 31 lipca 2018 roku w całości uchylona.

Od dnia 1 stycznia 2016r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013. Jego wartość obowiązuje do dnia poprzedzającego dzień, od którego instytucja będzie obowiązana stosować wskaźnik zmieniony przez

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za rok zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w mln zł)

---

Ministra Rozwoju i Finansów w drodze rozporządzenia. Na dzień zatwierdzenia niniejszego dokumentu takie rozporządzenie nie zostało wydane.

### 6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Getin Noble Banku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Getin Noble Banku S.A.