



**GETIN NOBLE**  
BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

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

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 ROKU

## SPIS TREŚCI

<b>1. WSTĘP</b> .....	5
<b>1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE</b> .....	5
<b>1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK</b> .....	5
<b>1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI</b> .....	5
<b>1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM</b> .....	6
<b>2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA</b> .....	6
<b>2.1 RYZYKO KREDYTOWE</b> .....	7
<b>2.2 RYZYKO RYNKOWE</b> .....	12
<b>2.2.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ</b> .....	12
<b>2.2.2 RYZYKO WALUTOWE</b> .....	13
<b>2.3 RYZYKO PŁYNNOŚCI</b> .....	15
<b>2.4 RYZYKO OPERACYJNE</b> .....	16
<b>2.5 RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI</b> .....	19
<b>3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE</b> .....	20
<b>3.1 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE</b> .....	20
<b>3.2 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI</b> .....	21
<b>3.3 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ</b> .....	21
<b>4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH</b> .....	21
<b>4.1 FUNDUSZE PODSTAWOWE</b> .....	21
<b>4.2 FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE</b> .....	22
<b>5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO</b> .....	23
<b>6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b> .....	23
<b>6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO</b> .....	23
<b>6.1.1 PODZIAŁ EKSPOZYCJI GRUPY GETIN NOBLE BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI</b> .....	24
<b>6.1.2 ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI</b> .....	25
<b>6.1.3 STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI</b> .....	25
<b>6.1.4 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI</b> .....	27
<b>6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI</b> .....	28
<b>6.1.6 KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ</b> .....	29
<b>6.1.7 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (MSR) W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW</b> .....	29
<b>6.1.8 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (ZAGROŻONYCH) PREZENTOWANYCH W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE WRAZ Z WYKAZANIEM KWOT KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W POSZCZEGÓLNYCH OBSZARACH GEOGRAFICZNYCH</b> .....	29

6.1.9	SALDA KOREKT WARTOŚCI I ODPIŚÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW .....	29
6.1.10	UZGODNIENIE ZMIANY STANU ODPIŚÓW NA EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI.....	30
6.1.11	EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW .....	30
6.1.12	EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE .....	30
6.1.13	EKSPOZYCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH. ....	31
6.1.14	OPIS PROCESU STOSOWANEGO DO PRZENOSZENIA OCENY EMITENTA I EMISJI NA POZYCJE SPOZA PORTFELA HANDLOWEGO .....	31
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 .....	31
6.2	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO .....	32
6.3	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO.....	33
6.4	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA CEN KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, RYZYKA CEN TOWARÓW ORAZ RYZYKA SZCZEGÓLNEGO CEN INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH.....	33
6.5	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ.....	33
6.6	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ.....	34
6.7	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	34
7.	OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP.....	34
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.....	36
8.5	MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPOZYCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU .....	36
8.6	INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH ...	37
8.7	OSZACOWANIE WSPÓŁCZYNNIKA $\alpha$ 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, ZDYSKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW KURSÓW WALUTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA WALUTOWEGO. ....	37
8.11	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY .....	38
9.	SEKURYTYZACJA .....	38
9.1	OMÓWIENIE TRANSAKЦИИ SEKURYTYZACJI .....	38
9.2	WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH .....	39
10.	POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE ...	39
10.1	INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALANIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ .....	39
10.2	INFORMACJE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ .....	39
10.3	KRYTERIA OCENY WYNIKÓW STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ DO SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA LUB ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA .....	40
10.4	PARAMETRY ORAZ ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE .....	40
10.5	INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA Z PODZIAŁEM NA LINIE BIZNESOWE..	41
10.6	ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU .....	42

## **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 2013 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 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.

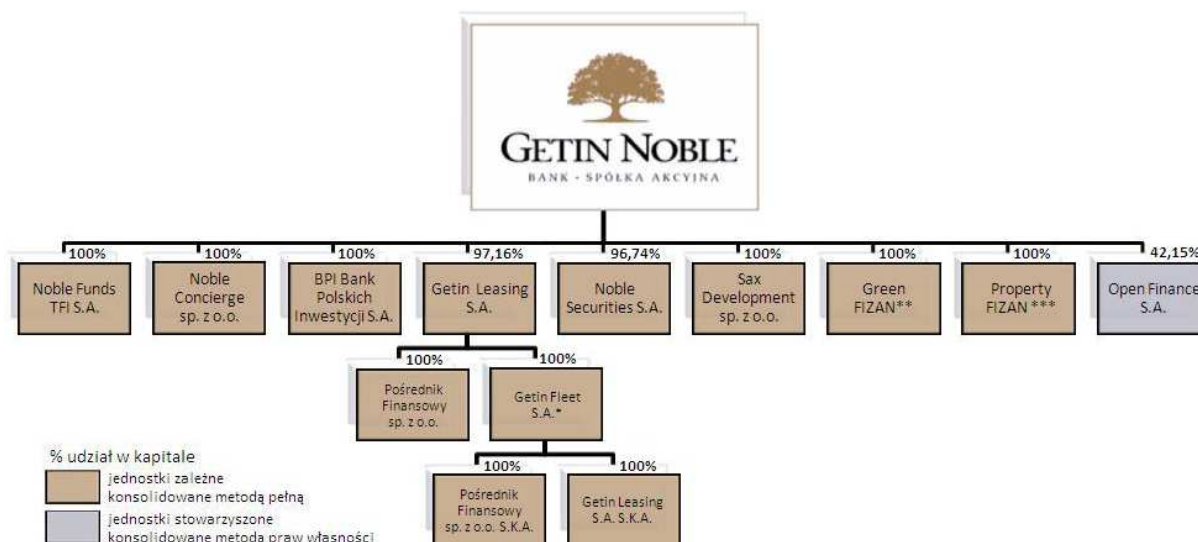
### **1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI**

Informacje przekazywane w niniejszym dokumencie wynikają z obowiązków określonych 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 2013 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 2013 roku:



Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółką specjalnego przeznaczenia - GNB Auto Plan Sp. z o.o. („SPV”), z którą Bank przeprowadził w 2012 roku transakcję sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych, SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

#### 1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. (według stanu na koniec 2013 r.)

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

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”) prowadząc działalność operacyjną narażona jest na różne rodzaje ryzyk, wśród których za kluczowe uznaje się następujące ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), wypłacalności oraz 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, które dla celów zarządzania operacyjnego powołały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

## **2.1 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 Getin Noble Banku S.A. ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

- stabilizacji ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie osiągnięto zadowalający poziom ryzyka,
- ograniczenia ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie Bank dostrzega potrzebę ograniczenia ryzyka,
- poprawy jakości istniejącego portfela kredytowego.

W pozostałych spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z tym, że spółki te w większości nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku. Grupa w 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

Rolą Komitetu Kredytowego Banku jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych 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.

#### Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniotawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Do zakresu zadań należy m.in.: dokonywanie oceny występującego w Banku poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, kontrahentów, produktów oraz ryzyka kredytowego występującego w spółkach zależnych Banku, rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko” na dany rok kalendarzowy oraz przyjmowanie sprawozdań z jego realizacji w ciągu roku, ocena wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz ewentualna rekomendacja podjęcia określonych działań, rozpatrywanie raportów, symulacji, informacji dotyczących ryzyka kredytowego i/lub procesów windykacyjnych.

#### 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 2013 roku, oprócz dalszej poprawy jakości udzielanych kredytów poprzez zmiany produktów/procesów, w Banku zaszły zmiany organizacyjne – utworzono Obszar Decyzji Kredytowych (scentralizowanie procesu decyzyjnego) oraz Komitet Ryzyka Kredytowego, które to zmiany w sposób znaczący wpływają na poprawę procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

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, plan ratalny, karty kredytowe),
- 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 (od 2013 roku skupione w wyodrębnionym Obszarze Decyzji Kredytowych).

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. 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 centrom 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, kredytów na zakup pojazdów i planów ratalnych 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, na zakup pojazdów i planów ratalnych) 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 wyznaczone 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 koncentracji zaangażowań,
- 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 2013 roku (poza zaangażowaniem wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko zaangażowanie 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 testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

Obecnie Bank traktuje walutowe kredyty hipoteczne jako produkt niszowy – sprzedaż takich kredytów jest limitowana. Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ponoszone ryzyko kredytowe.

#### *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). Zabezpieczeniem spłaty planu ratalnego jest przewłaszczenie na kredytowanym towarze.

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.

## **2.2 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.

### **2.2.1 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 niekorzystnych zmian

na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Getin Noble Banku S.A., 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 Grupy poprzez ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej, oraz sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej i 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 Grupy, 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 :

	31.12.2013	
	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł
stopa procentowa	23 041	17 803

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Getin Noble Banku S.A. z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych polegające na dokonaniu symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

#### **2.2.2 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.

Głównym 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.

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy, jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznanych limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float.

Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku.

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.

<b>VAR (1D, 99,9%)</b>	<b>31.12.2013</b> tys. zł
ryzyko w alutow e	526

Na dzień 31 grudnia 2013 roku udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach – w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Grupy wyniósł 0,78%.

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.

### **2.3 RYZYKO PŁYNNOŚCI**

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 Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

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 według 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 wypływy środków z Banku,
- wskaźników LCR i NSFR.

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 Narodowym Banku Polskim,
- 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 ramach Planu określono m.in. symptomy pogarszania się sytuacji płynnościowej Banku, tzw. stany ostrzegawcze i kryzysowe, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia. Ich monitoring odbywa się w trybie dziennym.

Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2013 r.

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2013
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	3 813
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,38
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	3,39
M4	Współczynnik pokrycia aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,18

## 2.4 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 – pionierzy, 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, oceny, przeciwdziałania, kontroli, 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 oceny 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.

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

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

#### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i przeciwdziałania ryzyku operacyjnemu*

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. 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.

Sumę poniesionych przez Bank w 2013 roku strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w poszczególnych kategoriach zdarzeń – zamieszczono w poniższej tabeli:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Strata brutto w tys. zł
1.	Oszustwa wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	29
		2) Kradzież i oszustwo	487
		<b>Razem</b>	516
2.	Oszustwa zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	424
		2) Bezpieczeństwo systemów	90
		<b>Razem</b>	514
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	0
		2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
		3) Podziały i dyskryminacja	0
		<b>Razem</b>	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	7 356
		2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
		3) Wady produktów	68
		4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
		5) Usługi doradcze	0
		<b>Razem</b>	7 424
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	1
		<b>Razem</b>	1
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1) Systemy	45
		<b>Razem</b>	45
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	538
		2) Monitorowanie i sprawozdania	0
		3) Napływ i dokumentacja klientów	0
		4) Zarządzanie rachunkami klientów	1
		5) Kontrahenci niebędący klientami banku	602
		6) Sprzedawcy i dostawcy	1452
		<b>Razem</b>	2 593
<b>Razem dla wszystkich kategorii</b>			<b>11 093</b>

W związku z poniesieniem przez Bank strat z tytułu ryzyka operacyjnego w 2013 r. zdefiniowano i wykonano działania ograniczające częstość i skutki występowania ryzyka operacyjnego, w ramach:

- działań korygujących i zapobiegawczych, wynikających ze specyfiki rejestrowanych zdarzeń operacyjnych;
- przedsięwzięć planów utrzymania ciągłości działania i planów awaryjnych;
- działań zabezpieczających wynikających z umów ubezpieczeń w zakresie ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzania ocen Insourcerów, po kątem ich zdolności do dalszego wywiązywania się z umowy o współpracy i sprostania przyszłym wymaganiom.

## 2.5 RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania 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 Banku i 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, Prezes Zarządu, 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.

Główne zmiany w otoczeniu prawnym w 2013 roku, do których Grupa była zobowiązana się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa, a w szczególności rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacje J, M, T) oraz rekomendacji Związku Banków Polskich i Polskiej Izby Ubezpieczeń (w tym rekomendacji bancassurance I i III).

Ponadto, Getin Noble Bank S.A. podjął działania przygotowawcze związane z wdrożeniem rekomendacji D i S Komisji Nadzoru Finansowego oraz pakietu CRD IV/ CRR, w tym w szczególności Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U.UE L z dnia 27.06.2013 r.).

### **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 pomniejszała fundusze własne o wartość posiadanych udziałów w jednostce stowarzyszonej.

### **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 grudnia 2013 r. prezentowały się następująco:

	<b>31.12.2013 w tys. zł</b>
<b>Fundusze podstawowe (Tier 1)</b>	<b>4 251 482</b>
Kapitał podstawowy	2 650 143
Kapitał zapasowy	2 084 585
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 881
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	5 350
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	162 334
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(691 811)</b>
Wartości niematerialne	(205 034)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(43 667)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(264 257)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(178 746)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(107)
<b>Fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>1 591 105</b>
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 767 793
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	2 058
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(178 746)</b>
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(178 746)
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)</b>	<b>25 024</b>
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>5 867 611</b>

### **4.1 FUNDUSZE PODSTAWOWE**

#### **KAPITAŁ PODSTAWOWY (AKCYJNY)**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. kapitał podstawowy jednostki dominującej, Getin Noble Banku S.A. wyniósł 2 650 143 319 zł i dzielił się na 2 650 143 319 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

#### **KAPITAŁ ZAPASOWY**

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) pomniejszony o bezpośrednie, 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 uwzględniła 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 28 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2013;
- Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z § 3 ust. 1 pkt. 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;
- Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych zgodnie z § 3 ust. 1 pkt. 9 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **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 35 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2013 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 2013 r. wartość kapitału krótkoterminowego Grupy Getin Noble Banku S.A. wyniosła 25 024 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 2013 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 2013 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.

Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji:

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2013 r.
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	3 691
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	19 693
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	61 127
d) ekspozycje wobec instytucji	80 065
e) ekspozycje wobec przedsiębiorców	132 542
f) ekspozycje detaliczne	759 952
g) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	2 082 740
h) ekspozycje przeterminowane	176 310
i) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	1 296
j) inne ekspozycje	176 794
Suma	3 494 210

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe kontrahenta (ujęty w łącznym wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego) wyniósł na dzień 31 grudnia 2013 r. 828 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 31.12.2013 r.
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	11 114 513
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	802 568
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	853 474
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	24 386
e) ekspozycje wobec instytucji	1 363 611
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 637 048
g) ekspozycje detaliczne	11 819 214
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	30 461 988
i) ekspozycje przeterminowane	2 321 041
j) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	39 015
k) inne ekspozycje*	3 180 237
Suma	63 617 095

\* 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 31.12.2013 r.
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	85 743
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 417
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	115
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju*	4 423
e) ekspozycje wobec instytucji*	1 196
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców*	1 433
g) ekspozycje detaliczne*	13
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	244
i) ekspozycje przeterminowane	10
j) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	11 014
k) ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	29 539
l) inne ekspozycje	238 789

\* dla potrzeb średniej aktywnej z tytułu wyceny transakcji pozabilansowych ujęto w klasie kontrahenta

### 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 31.12.2013 r.
MAZOWIECKIE	25,8%
ŚLĄSKIE	10,6%
DOLNOŚLĄSKIE	9,9%

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 64,3%, a także klasa „ekspozycji detalicznych”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 18,0%.

W regionie ŚLĄSKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 51,8% oraz klasa „ekspozycji detalicznych”, której udział w ekspozycjach bilansowych Banku w tym regionie wynosi odpowiednio 36,0%.

W regionie DOLNOŚLĄSKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 64,0%, a także klasa „ekspozycji detalicznych”, której udział w ekspozycjach bilansowych Banku w tym regionie wynosi 24,0%.

#### 6.1.4 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

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

Klasa ekspozycji	Struktura ekspozycji wg rezydualnego okresu zapadalności (kwoty ekspozycji w tys. zł) na dzień 31.12.2013 r.						
	Do 1 roku włącznie		Od 1 roku do 5 lat włącznie		Powyżej 5 lat		Razem
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	6 233 522	56,1%	4 037 262	36,3%	843 729	7,6%	11 114 513
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	14 862	1,9%	359 472	44,8%	428 234	53,3%	802 568
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	25 303	3,0%	230 092	26,9%	598 079	70,1%	853 474
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	24 386	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	24 386
e) ekspozycje wobec instytucji	1 315 334	96,5%	48 266	3,5%	11	0,0%	1 363 611
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	581 852	35,5%	624 828	38,2%	430 368	26,3%	1 637 048
g) ekspozycje detaliczne	1 049 247	8,9%	6 018 445	50,9%	4 751 522	40,2%	11 819 214
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	89 759	0,3%	218 610	0,7%	30 153 619	99,0%	30 461 988
i) ekspozycje przeterminowane	1 434 824	61,8%	208 979	9,0%	677 238	29,2%	2 321 041
j) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	0,0%	28 001	71,8%	11 014	28,2%	39 015
k) inne ekspozycje*	2 462 156	77,4%	698 347	22,0%	19 734	0,6%	3 180 237
<b>Razem</b>	<b>13 231 245</b>	<b>20,8%</b>	<b>12 472 302</b>	<b>19,6%</b>	<b>37 913 548</b>	<b>59,6%</b>	<b>63 617 095</b>

\* 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 31.12.2013 r.	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	11 114 513	96,3%	18,1%
	inne ekspozycje*	422 584	3,7%	
Samorządy terytorialne i władze lokalne	wobec samorządów i władz terytorialnych	802 568	100,0%	1,2%
	przeterminowane	158	0,0%	
Organy administracji	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	618 047	99,7%	1,0%
	zabezpieczone hipotecznie	1 499	0,3%	
	przeterminowane	217	0,0%	
Podmioty sektora publicznego	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	235 427	100,0%	0,4%
	przeterminowane	75	0,0%	
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	24 386	68,9%	0,1%
	inne ekspozycje*	11 002	31,1%	
Instytucje	wobec instytucji	1 363 611	37,5%	5,7%
	z tytułu obligacji zabezpieczonych	39 015	1,1%	
	inne ekspozycje*	2 228 566	61,4%	
Przedsiębiorstwa	wobec przedsiębiorców	144 517	21,9%	1,0%
	przeterminowane	110	0,0%	
	inne ekspozycje*	514 170	78,1%	
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	detaliczne	6 123 308	68,9%	14,0%
	wobec przedsiębiorców	1 411 577	15,9%	
	zabezpieczone hipotecznie	949 280	10,7%	
	przeterminowane	406 250	4,5%	
Osoby fizyczne	detaliczne	5 695 906	15,3%	58,5%
	zabezpieczone hipotecznie	29 511 209	79,3%	
	przeterminowane	1 914 231	5,2%	
	wobec przedsiębiorców	80 954	0,2%	
	inne ekspozycje*	3 915	0,0%	
<b>Suma ekspozycji</b>		<b>63 617 095</b>	<b>xx</b>	<b>100%</b>

\* 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 2013 r. zaangażowanie Getin Noble Banku S.A. wg segmentacji branżowej wyglądało następująco:

Kwota koncentracji według branż	Udział % w portfelu
	31.12.2013
Rolnictwo i łowiectwo	0,30
Górnictwo i kopalnictwo	0,06
Działalność produkcyjna	1,57
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,13
Budownictwo	2,07
Handel hurtowy i detaliczny	4,00
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,93
Pośrednictwo finansowe	0,41
Obsługa nieruchomości	2,85
Administracja publiczna	1,44
Pozostałe sekcje	5,78
Osoby fizyczne	78,46
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>

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

Typ kontrahenta	Kwota ekspozycji netto w tys zł na dzień 31.12.2013 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	160
Organy administracji	465
Podmioty sektora publicznego	76
Przedsiębiorstwa	185
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	551 396
Osoby fizyczne	2 180 309
<b>Razem</b>	<b>2 732 591</b>

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

Region	Kwota ekspozycji brutto	Kwota odpisów	Kwota ekspozycji netto
	w tys. zł na dzień 31.12.2013 r.		
DOLNOŚLĄSKIE	638 060	390 482	247 578
ŚLĄSKIE	843 663	570 794	272 869
MAZOWIECKIE	1 394 467	721 103	673 364

#### **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 31.12.2013 r.	w tym na ekspozycje z utratą wartości w tys. zł na dzień 31.12.2013 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 112	301
Organy administracji	1 413	560
Podmioty sektora publicznego	1 444	148
Instytucje	979	-
Przedsiębiorstwa	9 650	8 783
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	940 577	873 035
Osoby fizyczne	3 514 334	3 312 416
<b>Razem</b>	<b>4 469 509</b>	<b>4 195 243</b>

#### 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 01.01.2013 r	3 795 751
Zmiana stanu rezerw netto	702 136
Spisane w ciężar odpisów	(32 979)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(135 915)
Inne korekty	(133 750)
<b>Odpisy aktualizujące - bilans zamknięcia na 31.12.2013 r</b>	<b>4 195 243</b>

#### 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 31.12.2013 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	158
Organy administracji	217
Podmioty sektora publicznego	75
Przedsiębiorstwa	110
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	403 361
Osoby fizyczne	1 917 120
<b>Razem</b>	<b>2 321 041</b>

#### 6.1.12 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE

Region	Kwota ekspozycji netto w tys. zł na dzień 31.12.2013 r.
DOLNOŚLĄSKIE	218 365
ŚLĄSKIE	243 947
MAZOWIECKIE	540 315

**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).

Klasa ekspozycji netto	Kwota ekspozycji netto* w tys. zł na dzień 31.12.2013 r.
Institucje	1 203 334
Wielostronne banki rozwoju	35 388

\*Wartość aktywów z tytułu wyceny transakcji pozabilansowych to: 208 188 tys. zł w klasie Institucje oraz 11 002 tys. zł w klasie Wielostronne banki rozwoju.

**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 POMNIEJSZENIA 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 31.12.2013 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	562 526	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	213 277	88 381	7 070
drugi stopień jakości	1 086 486	651 826	52 146
trzeci stopień jakości	179 619	88 805	7 104
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	61 575 187	42 963 888	3 437 111

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 31.12.2013 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	562 526	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	213 277	88 381	7 070
drugi stopień jakości	1 086 486	651 826	52 146
trzeci stopień jakości	179 619	88 805	7 104
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	61 575 187	42 848 612	3 427 890

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 stosowała w 2013 roku metodę standardową, zgodnie z określonymi w Uchwale nr 76/2010 KNF (z późniejszymi zmianami) kryteriami kwalifikującymi:

- 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 operacyjnego,
  - 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.
- Grupa przeprowadza analizę spełniania powyższych warunków z uwzględnieniem rozmiaru i skali działalności oraz zasady proporcjonalności.
- 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 2013 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 275 860 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 2013 r. pozycja walutowa Grupy kształtowała się następująco:

<b>Waluta</b>	<b>w tys. zł</b>
CHF	9 141
EUR	26 407
USD	(3 922)
GBP	6 974
JPY	(552)
POZOSTAŁE WALUTY	3 015
<b>Pozycja globalna</b>	<b>41 063</b>
<b>Pozycja całkowita</b>	<b>45 541</b>

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 2013 r. wyniósł 673 tys. zł.

### **6.4 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA CEN KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, RYZYKA CEN TOWARÓW ORAZ RYZYKA SZCZEGÓLNEGO CEN INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH**

Wymóg łączny na ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił 23 523 tys. zł i był wyliczony zgodnie z Załącznikami nr 7, 8 i 9 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 2013 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 2013 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.

	31.12.2013
	w tys. zł
<b>Fundusze podstawowe (Tier 1)</b>	<b>4 251 482</b>
Kapitał podstawowy	2 650 143
Kapitał zapasowy	2 084 585
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 881
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	5 350
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	162 334
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(691 811)</b>
Wartości niematerialne	(205 034)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(43 667)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(264 257)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(178 746)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(107)
<b>Fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>1 591 105</b>
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 767 793
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	2 058
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(178 746)</b>
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(178 746)
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)</b>	<b>25 024</b>
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY</b>	<b>5 867 611</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>	
Ryzyko kredytowe	3 493 382
Ryzyko kredytowe kontrahenta	828
Ryzyko operacyjne	275 860
Ryzyko ogólne stóp procentowych	673
Pozostałe ryzyka	23 523
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 794 266</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>12,4%</b>

Na dzień 31 grudnia 2013 r. 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.
- **Ryzyka reputacji** - kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka reputacji wyliczany jest w bezpośredniej korelacji do kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

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 2013 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, ryzyko reputacji).

---

## **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 TRANSAKCI POCHODNYCH**

Do 31 grudnia 2013 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 $\alpha$ JEŚLI BANK UZYSKAŁ ZGODĘ WŁADZ NADZORCZYCH**

Grupa nie stosuje współczynnika  $\alpha$ .

## **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 2013 r. wartość portfela była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych, kwoty potencjalnych strat przedstawiają się następująco:

Zmiana marż	31.12.2013 r. w tys. zł
spadek stóp o 1 pkt. proc.	(115 412)
spadek stóp o 2 pkt. proc.	(225 550)

## **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 2013 r. według następujących założeń:

- pod uwagę brane jest 1250 obserwacji dziennych zmian kursów walut z dni roboczych,
- w zależności od wartości pozycji walutowej: długa/krótka uwzględnia się odpowiednio spadek/wzrost kursu,

- 
- 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 2013 roku uzyskano wartość 3 852 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 ich 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 2013 roku nie wprowadzono istotnych 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 2013 roku współczynnik wypłacalności Getin Noble Banku S.A. i Grupy Kapitałowej utrzymywał się na bezpiecznym poziomie powyżej 12%.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku.

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, ryzyko reputacji).

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

---

## **9. SEKURYZACJA**

### **9.1 OMÓWIENIE TRANSAKJI SEKURYZACJI**

W grudniu 2012 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał transakcji sekuryzacji portfela kredytów samochodowych. Zawarta transakcja jest sekuryzacją 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 zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV.

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. W ramach realizacji tego prawa, w okresie 12 miesięcy 2013 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności o wartości 354 099 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 UPRAWNIENI 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**

<b>Nazwa linii biznesowej</b>	<b>Dane miesięczne* (bez Zarządu) w tys. PLN</b>
<b>Centrala</b>	9 887,4
<b>Pion Klienta Firmowego</b>	2 141,5
<b>Pion Sprzedaży Detalicznej i Private Banking</b>	5 896,4
<b>Razem</b>	<b>17 925,3</b>

\* dane za grudzień 2013

## 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	ilość akcji w tys.	w tys. PLN	ilość akcji w tys.	w tys. PLN	w tys. PLN	
Zarząd	3 384,0	5 291,1	2 645,6	2 155,0	1 545,6	1 724,0	1 329,2	-	7
Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia	3 778,5	1 157,1	578,5	539,0	466,8	431,0	346,0	-	13
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	3 320,0	1 104,2	552,1	514,0	430,3	411,0	330,2	-	19
<b>SUMA</b>	<b>10 482,5</b>	<b>7 552,4</b>	<b>3 776,2</b>	<b>3 208,0</b>	<b>2 442,7</b>	<b>2 566,0</b>	<b>2 005,4</b>	<b>-</b>	<b>39</b>