UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANK S.A.

WG STANU NA DZIEŃ 31 **GRUDNIA** 2015 **ROKU**

WARSZAWA, MARZEC 2016

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 4
1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE 4
1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK 4
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI 4
1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM 5
2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA 5
2.1 RYZYKO KREDYTOWE 5
2.2 RYZYKO RYNKOWE 11
2.2.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ 11
2.2.2 RYZYKO WALUTOWE 13
2.3 RYZYKO PŁYNNOŚCI 14
2.4 RYZYKO OPERACYJNE 19
3. RÓŻNICE W ZAKRESIE KONSOLIDACJI DLA CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH 23
3.1 RÓŻNICE POMIĘDZY KONSOLIDACJĄ OSTROŻNOŚCIOWĄ A KONSOLIDACJĄ DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI 23
3.2 JEDNOSTKI UJĘTE W KONSOLIDACJI OSTROŻNOŚCIOWEJ 24
3.3 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI 25
4. FUNDUSZE WŁASNE 25
4.1 UZGODNIENIE POZYCJI KAPITAŁU TIER I ORAZ KAPITAŁU TIER II DO KAPITAŁÓW WŁASNYCH ZAPREZENTOWANYCH W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM GRUPY KAPITAŁOWEJ 28
4.1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I 28
4.2 FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE 35
5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA 45
5.1 REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE 45
5.1.1 RYZYKO KREDYTOWE ORAZ KONTRAHENTA 46
5.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO 58
6. OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP 58
7. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE 60
7.1 POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH 60
7.2 OPIS METODOLOGII STOSOWANEJ DO PRZYPISANIA LIMITÓW KREDYTOWYCH DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA W ZAKRESIE TRANSAKCJI NA RYNKU MIĘDZYBANKOWYM 60
7.3 INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA 60
7.4 INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA 60
7.5 INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH 60

7.6 OSZACOWANIE WSPÓŁCZYNNIKA α JEŚLI BANK UZYSKAŁ ZGODĘ WŁADZ NADZORCZYCH 61
7.7 PODZIAŁ EKSPOZYCJI ZE WZGLĘDU NA CEL NABYCIA (ZYSKI KAPITAŁOWE, PRZYCZYNY STRATEGICZNE) ORAZ OPIS STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I METOD WYCENY, W TYM PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA I PRAKTYKI MAJĄCE WPŁYW NA WYCENĘ ORAZ OPIS WSZELKICH ISTOTNYCH ZMIAN TYCH PRAKTYK 61
7.8 ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY 61
8. DŹWIGNIA FINANSOWA 62
9. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE 65
9.1 INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALANIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ 65
9.2 INFORMACJE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ 65
9.3 KRYTERIA OCENY WYNIKÓW STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ DO SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA LUB ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA 65
9.4 PARAMETRY ORAZ ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE 66
9.5 INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA Z PODZIAŁEM NA LINIE BIZNESOWE 67
9.6 ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU 68
10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU 69

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 2015 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2015 r.

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

1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK

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

1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI

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

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały sporządzone w ujęciu skonsolidowanym ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR, oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2015 roku.

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

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

Instytucje:

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

Instytucje finansowe:

- Noble Funds TFI S.A.

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

1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. (według stanu na koniec 2015 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 odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy i 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 osiąganie 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.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniodawczo-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 Banku 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 Banku. Komitet Konsultacyjny Banku nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniodawczo-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:

- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
- 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.
- 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 komórki 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 szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe prowadzonej akcji kredytowej i na bieżąco modyfikuje procesy/produkty kredytowe dostosowując je do zmieniających się realiów rynkowych.

W 2015 roku wprowadzono zmiany w Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w zakresie kontynuacji zaleceń Rekomendacji S dotyczących maksymalnego poziomu LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych. Bank kontynuuje politykę w zakresie dalszego ograniczania udzielania kredytów walutowych, poprzez zapewnienie w odniesieniu do nowo udzielanych kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów detalicznych pełnej zgodności waluty ekspozycji z walutą dochodów klienta, z których będzie ona spłacana. W przypadku kredytów dla podmiotów gospodarczych, przeznaczonych na finansowanie działalności, kredyty w walutach wymienialnych udzielane są wyłącznie klientom, którzy uzyskują przychody z działalności gospodarczej w danej walucie lub zabezpieczają się przed ryzykiem zmian kursowych.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych została również dostosowana do zaleceń Rekomendacji U. Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą – tak zwanego „apetytu na ryzyko".

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, karty kredytowe, limity w ROR),
- 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. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych odpowiedzialny jest wydzielony Obszar 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, kart kredytowych oraz limitów w ROR 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, kredytów na zakup pojazdów, kart kredytowych oraz limitów w ROR) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu) kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko".

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzą 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, w tym min.: ryzyka branżowego (wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki), ryzyka koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych (monitorują tzw. duże zaangażowania),
- 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. Bank dąży do ograniczania koncentracji ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużej ekspozycji na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań Rozporządzenia CRR, tj. 5% uznanego kapitału Banku, przy czym suma wszystkich dużych ekspozycji nie może być wyższa niż 400% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31 grudnia 2015 roku (poza ekspozycją wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko ekspozycja wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący oraz ekspozycja wobec spółki GNB Leasing Plan Ltd. (własna ekspozycja sekurytyzacyjna) przekracza 10% uznanego kapitału Banku.

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 oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

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

2.2 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. Głównym źródłem ryzyka rynkowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym.

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 w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

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, sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej i wrażliwość rachunku zysków i strat

na zmiany oprocentowania oraz zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/ zakup papierów wartościowych o stałym kuponie). Skuteczność zarządzania ryzykiem oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. 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) oraz backtesting modelu 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.

Powyższe obliczenia dokonywane są dla Banku w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej sporządzana jest codziennie dla ekspozycji Banku oraz kwartalnie dla ekspozycji Grupy:

	31.12.2015	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
	tys. zł	tys. zł
Ryzyko stopy procentowej	20 399	13 132

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

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank/Grupa może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej na jaką narażony jest Grupa. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycje na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Grupy w innym momencie.

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.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmożony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku a także zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych" zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela. W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- +/- 100 punktów bazowych,
- +/- 200 punktów bazowych,
- różny charakter zmian krzywej dochodowości,
- przesunięcie wyłącznie stopy PLN +/- 200 punktów bazowych,
- przesunięcie wyłącznie stopy CHF +/- 100 punktów bazowych.

Na 31 grudnia 2015 r. wartość ekonomiczna portfela Banku była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych (dla istotnych walut), kwoty potencjalnych strat (dla wariantów: +/- 100 oraz 200 pb.) przedstawiają się następująco:

Zmiana stóp procentowych	31.12.2015 r. w tys. zł
spadek stóp o 1 pkt. proc.	(22 360)
spadek stóp o 2 pkt. proc.	(41 238)

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.

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. Skuteczność zarządzania ryzykiem oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. Dodatkowo, 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.

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej, jeżeli całkowita pozycja walutowa przekracza 2% funduszy własnych. Jeżeli całkowita pozycja walutowa nie przekracza poziomu 2% funduszy własnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest zerowy. Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

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

Powyższe obliczenia dla Banku wykonywane są w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

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.

Bank przestrzega w swej działalności zaleceń nadzorczych, rozporządzeń Unii Europejskiej, ustaw i aktów wykonawczych do nich, zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego i regulacji ostrożnościowych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym jak i operacyjnym został dostoswany w 2015 roku do nowej Rekomendacji P.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii Banku, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w Polityce zarządzania ryzykiem płynności. Oba dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie

zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

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

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

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, 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 poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen.

Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością śródddzienną.

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- wskaźników LCR i NSFR,
- poziomu środków płynnych,
- luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- stabilności źródeł finansowania,
- testów warunków skrajnych.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności oraz luki płynności dla Banku odbywa się w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i przekazywane Zarządowi Banku..

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,
- posiada możliwość skorzystania z otrzymanych linii płynnościowych,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczania) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko.

Ponadto, Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „ Procedura dotycząca planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych". W ramach Procedury 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. W przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

Informacje ilościowe

Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi Getin Noble Bank S.A. wylicza w cyklu dziennym nadzorcze normy płynności, które w 2015 roku kształtowały się powyżej minimalnych wielkości określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W 2015 roku prowadzona była przez Bank polityka utrzymywania środków płynnych na optymalnym poziomie z punktu widzenia wskaźników płynnościowych oraz rentowności Grupy. Poziom miary M1 wyniósł na koniec 2015 roku 5,35 mld zł i był wyższy od poziomu uzyskanego na koniec 2014 roku o blisko 25%. Miara M2 wyniosła na koniec 2015 roku 1,53.

W 2015 roku Bank przestrzegał wymogu utrzymywania wskaźnika LCR na adekwatnym poziomie.

Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR dla Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku:

	Nadzorcze miary płynności / LCR*	Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2015
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	5 351
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,53
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	2,22
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,23
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności wg CRR	60%	94%

- *w ujęciu jednostkowym*

Na 31 grudnia 2015 Bank posiadał nadwyżkę płynności pozwalającą Bankowi przetrwać w okresie tzw. „horyzontu przeżycia" w poszczególnych scenariuszach testów warunków skrajnych. Nadwyżka wyniosła 9.518 mln zł i 100% nadwyżki znajdowało się w jej części podstawowej tj. służącej ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi (zgodnie z zapisami Rekomendacji P).

Bank nie posiada umów, które w przypadku obniżenia wiarygodności kredytowej Banku skutkowałyby koniecznością złożenia dodatkowego zabezpieczenia u kontrahenta, na poziomie materialnym. Jednocześnie, obniżenie ratingu Banku do poziomu B+ mogłoby skutkować powstaniem w Banku pozycji płynnościowej w walutach obcych wymagającej sfinansowania na poziomie ok 1 mld CHF oraz ok 4 mld JPY. Należy jednak podkreślić, że pozycja płynnościowa nie powstałaby w sposób automatyczny, tylko zależałaby od decyzji o zamknięciu transakcji podjętej przez każdego z kontrahentów z osobna.

Luka płynności sporządzana jest w ujęciu kontraktowym (umowne terminy zapadalności/wymagalności) oraz w ujęciu urealnionym (prawdopodobne terminy realizacji zobowiązań i należności – zgodnie z Procedurą zarządzania ryzykiem płynności w Getin Noble Banku).

W opinii Banku, luka urealniona w głębszym stopniu ukazuje profil ryzyka płynności Banku. Podstawowe modyfikacje w stosunku do luki kontraktowej polegają na:

- urealnieniu przepływów z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek (przeterminowanie, nadpłaty),
- urealnieniu przepływów z tytułu wypłaty depozytów klientowskich (odnawialności i zrywalności)
- wykazaniu płynnych papierów wartościowych w terminach, w których Bank może dokonać ich sprzedaży,
- wykazaniu zobowiązań pozabilansowych Banku z tytułu przyznanych klientom linii kredytowych w prawdopodobnych terminach ich realizacji tj. wypłaty środków klientom.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku według umownych terminów zapadalności:

Luka kontraktowa na dzień 31.12.2015 r.	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	o nieokreślonej zapadalności* tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 724 460	-	-	-	-	-	2 724 460
Należności od banków i instytucji finansowych	1 974 104	16	65	115	-	(1 101)	1 973 199
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	17 870	17 870
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	166 817	166 817
Pochodne instrumenty finansowe	42 637	32 874	20 013	13 139	60 248	-	168 911
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 300 372	1 043 732	4 943 956	13 990 655	28 747 037	(2 372 122)	50 653 630
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 836 783	30 214	1 609 080	4 373 917	2 628 858	65 425	12 544 277
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	62	1 250	1 255	36 710	115 045	-	154 322
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	3 883 862	3 883 862
SUMA AKTYWÓW	**12 878 418**	**1 108 086**	**6 574 369**	**18 414 536**	**31 551 188**	**1 760 751**	**72 287 348**
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	122 079	5 518	1 226 583	2 294 009	180 617	-	3 828 806
Pochodne instrumenty finansowe	59 053	154 109	205 325	1 098 824	3 148	-	1 520 459
Zobowiązania wobec klientów	21 262 485	11 639 112	18 661 764	2 694 373	1 519 914	-	55 777 648
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121 050	46 522	61 566	2 312 066	288 882	-	2 830 086
Pozostałe zobowiązania	-	-	431 125	-	1 874 295	769 721	3 075 141
Rezerwy	-	-	-	-	-	23 063	23 063
Suma zobowiązań	**21 564 667**	**11 845 261**	**20 586 363**	**8 399 272**	**3 866 856**	**792 784**	**67 055 203**
KAPITAŁ WŁASNY	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 232 145**	**5 232 145**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**21 564 667**	**11 845 261**	**20 586 363**	**8 399 272**	**3 866 856**	**6 024 929**	**72 287 348**
Luka płynności	**(8 686 249)**	**(10 737 175)**	**(14 011 994)**	**10 015 264**	**27 684 332**	**(4 264 178)**	**0**

*w pozycji „o nieokreślonej zapadalności" wykazano odpisy, instrumenty kapitałowe oraz należności i zobowiązania z tytułu rozrachunków

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 osiąganiu 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 – piony, 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 Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym 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 Biurze Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

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 2015 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	62
		2) Kradzież i oszustwo	2 604
		Razem	2 666
2.	Oszustwa zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	1 576
		2) Bezpieczeństwo systemów	-
		Razem	1 576
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	4
		2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
		3) Podziały i dyskryminacja	-
		Razem	4
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	826
		2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	7
		3) Wady produktów	93
		4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	36
		5) Usługi doradcze	-
		Razem	962
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	2
		Razem	2
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1) Systemy	50
		Razem	50
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 047
		2) Monitorowanie i sprawozdawczość	23
		3) Napływ i dokumentacja klientów	-
		4) Zarządzanie rachunkami klientów	16
		5) Kontrahenci niebędący klientami banku	13
		6) Sprzedawcy i dostawcy	120
		Razem	1 219
		Razem dla wszystkich kategorii	**6 479**

W związku z poniesieniem przez Bank strat z tytułu ryzyka operacyjnego w 2015r., 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, pod kątem ich zdolności do dalszego wywiązywania się z umowy o współpracy i sprostania przyszłym wymaganiom.

3. RÓŻNICE W ZAKRESIE KONSOLIDACJI DLA CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH

3.1 RÓŻNICE POMIĘDZY KONSOLIDACJĄ OSTROŻNOŚCIOWĄ A KONSOLIDACJĄ DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2015	Skonsolidowane informacje finansowe (konsolidacja ostrożnościowa) tys. zł	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe (konsolidacja rachunkowa) tys. zł	Różnica tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 724 460	2 724 472	*(12)*
Należności od banków i instytucji finansowych	1 973 199	2 294 916	*(321 717)*
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 870	17 870	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	166 817	166 817	-
Pochodne instrumenty finansowe	168 911	168 911	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	50 653 630	49 225 014	*1 428 616*
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	-
Instrumenty finansowe, w tym:	12 698 599	12 695 546	*3 053*
dostępne do sprzedaży	12 544 277	12 541 224	*3 053*
utrzymywane do terminu wymagalności	154 322	154 322	*0*
Inwestycje w jednostkach zależnych	776 979	0	*776 979*
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	347 112	347 112	*0*
Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach	172 338	172 338	*0*
Wartości niematerialne	268 299	268 547	*(248)*
Rzeczowe aktywa trwałe	204 808	307 678	*(102 870)*
Nieruchomości inwestycyjne	478 585	695 152	*(216 567)*
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	19 432	439 432	*(420 000)*
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	315 550	336 030	*(20 480)*
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 031	4 031	-
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	311 519	331 999	*(20 480)*
Inne aktywa	1 300 759	896 634	*404 125*
SUMA AKTYWÓW	**72 287 348**	**70 756 469**	**1 530 879**

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 828 806	3 828 812	*(6)*
Pochodne instrumenty finansowe	1 520 459	1 520 459	-
Zobowiązania wobec klientów	55 777 648	55 726 221	*51 427*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	2 830 086	4 093 061	*(1 262 975)*
zobowiązania podporządkowane	2 133 337	2 133 337	-
Pozostałe zobowiązania	3 075 141	401 006	*2 674 135*
Rezerwy	23 063	23 063	-
Suma zobowiązań	**67 055 203**	**65 592 622**	**1 462 581**
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	**5 232 145**	**5 163 842**	***68 303***
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	150 972	78 878	*72 094*
Zysk netto	40 614	44 166	*(3 552)*
Pozostałe kapitały	2 390 416	2 390 655	*(239)*
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	**0**	**5**	*(5)*
Kapitał własny ogółem	**5 232 145**	**5 163 847**	***68 298***
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**72 287 348**	**70 756 469**	**1 530 879**

3.2 JEDNOSTKI UJĘTE W KONSOLIDACJI OSTROŻNOŚCIOWEJ

Na podstawie art. 18 Rozporządzenia CRR Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogów kapitałowych na podstawie swojej sytuacji skonsolidowanej. W tym celu Bank przeprowadził tzw. konsolidację ostrożnościową instytucji oraz instytucji finansowych będących jego jednostkami zależnymi (zgodnie z definicjami zaprezentowanymi w art. 4 ust.1 CRR).

Zakresem konsolidacji ostrożnościowej objęte są jednostki zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR jako instytucje, instytucje finansowe lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych będące jednostkami zależnymi lub przedsiębiorstwami, w kapitale których utrzymywany jest udział kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlegały następujące jednostki zależne Getin Noble Banku S.A.:

- instytucje: BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. i Noble Securities S.A.,
- instytucje finansowe: Noble Funds TFI S.A.

Pozostałe jednostki zależne, które nie spełniają definicji instytucji bądź instytucji finansowej oraz jednostka stowarzyszona i wspólne przedsięwzięcie Grupy zostały ujęte zgodnie z metodą praw własności.

W Grupie Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. nie występują przedsiębiorstwa usług pomocniczych, które podlegałyby konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 ust. 8 CRR.

Wszystkie spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z CRR mają ustanowione właściwe mechanizmy kontrolne zapewniające należyte przetwarzanie i przekazywanie danych wymaganych do celów konsolidacji.
W związku z konsolidacją metodą pełną Bank nie pomniejsza funduszy własnych skonsolidowanych o udziały posiadane w konsolidowanych spółkach zależnych.

3.3 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.

4. FUNDUSZE WŁASNE

Zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 poniżej przedstawiono informacje na temat funduszy własnych. Dla zachowania przejrzystości i czytelności dokumentu zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych przy zachowaniu numeracji określonej w Załączniku VI w/w Rozporządzenia – Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym.

	Pozycja funduszy własnych	Wartość w tys. zł 31.12.2015	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia CRR	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR
	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	2 650 143	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29	-
2	Zyski zatrzymane	150 972	art. 26 ust. 1 lit. c)	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 464 637	art. 26 ust. 1	-
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	32 500	art. 26 ust. 1 lit. f)	-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	40 614	art. 26 ust. 2	-
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**5 338 866**	**Suma wierszy 1-5a**	
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(14 191)	art. 34, 105	-
8	Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota ujemna)	(262 438)	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37	-
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.. 467 i 467:	(7 922)		-
	w tym: 100% filtr dla niezrealizowanej straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-	art. 467	-
	w tym: 100% filtr dla niezrealizowanej straty na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-	art. 467	-
	w tym: 60 % filtr dla niezrealizowanego zysku na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(268)	art. 468	-
	w tym: 60% filtr dla niezrealizowanego zysku na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	(7 654)	art. 468	-
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	**(284 551)**	**Suma wierszy 7-11**	

29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**5 054 315**	**Wiersz 6 minus wiersz 28**	
	Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	**-**		
45	**Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	**5 054 315**	**Suma wierszy 29 i 44**	
	Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1 472 065	art. 62 i 63	-
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	**1 472 065**		
	Kapitał Tier II: Korekty regulacyjne			
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	**-**		
58	**Kapitał Tier II**	**1 472 065**	**Wiersz 51 minus wiersz 57**	
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**6 526 380**	**Suma wierszy 45 i 58**	
60	**Aktywa ważone ryzykiem razem**	**45 540 271**		
	Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**11,1**	**art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465**	
62	**Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**11,1**	**art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465**	
63	**Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**14,3**	**art. 92 ust. 2 lit. c)**	

	Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	317 379	art. 36 ust.1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5

4.1 UZGODNIENIE POZYCJI KAPITAŁU TIER I ORAZ KAPITAŁU TIER II DO KAPITAŁÓW WŁASNYCH ZAPREZENTOWANYCH W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM GRUPY KAPITAŁOWEJ

Uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II do kapitałów własnych zaprezentowanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy	Wartość w tys. zł 31.12.2015
Kapitały	5 163 847
Inny zakres konsolidacji	68 298
Korekty regulacyjne, w tym:	(177 830)
Wartości niematerialne	(262 438)
Kapitał z aktualizacji wyceny	106 721
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży	(7 922)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny	(14 191)
Kapitał podstawowy Tier I	**5 054 315**
Kapitał Tier II	**1 472 065**
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	**6 526 380**

4.1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

INSTRUMENTY KAPITAŁOWE

Wartość instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosi 2 650 143 tys. zł. i dotyczy kapitału zakładowego Banku, zgodnie ze statutem i wpisem do rejestru przedsiębiorców. Poniżej zaprezentowano główne cechy instrumentów kapitałowych według wzoru określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Główne cechy instrumentów kapitałowych

		SERIA A	SERIA B	SERIA C	SERIA D	SERIA E	SERIA F
1	Emitent	GETIN NOBLE BANK SA					
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLGETBK00012					
3	Prawa lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie					
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy TIER I					
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy TIER I					
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanych/ na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i skonsolidowany					
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)					
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, wg stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	40 mln PLN	23 mln PLN	6 mln PLN	9,51 mln PLN	11 mln PLN	4 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	40 mln PLN	23 mln PLN	6 mln PLN	9,51 mln PLN	11 mln PLN	4 mln PLN
9a	Cena emisyjna	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN
9b	Cena wykupu	nie dotyczy					
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy					
11	Pierwotna data emisji	25.04.2008	25.07.2008	15.05.2009	13.11.2009	10.03.2010	17.11.2010
12	Wieczyste lub terminowe	Wieczyste					

13	Pierwotny termin zapadalności	nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	NIE
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	nie dotyczy
	Kupony/dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	NIE
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	NIE
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy

28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	NIE
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość , w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość , trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

Główne cechy instrumentów kapitałowych

		SERIA G	SERIA H	SERIA I	SERIA J	SERIA K
1	Emitent	GETIN NOBLE BANK SA				
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLGETBK00012				
3	Prawa lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie				
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy TIER I				
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy TIER I				
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanych/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i skonsolidowany				
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)				
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, wg stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	9,55 mln PLN	2 142,47 mln PLN	144,62 mln PLN	200 mln PLN	60 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu w mln	9,55 mln PLN	2 142,47 mln PLN	144,62 mln PLN	200 mln PLN	60 mln PLN
9a	Cena emisyjna	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN	1,60 PLN
9b	Cena wykupu	nie dotyczy				
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy				
11	Pierwotna data emisji	26.01.2011	02.01.2012	01.06.2012	09.11.2012	09.11.2012
12	Wieczyste lub terminowe	Wieczyste				
13	Pierwotny termin zapadalności	nie dotyczy				

14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	NIE
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	nie dotyczy
	Kupony/dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	NIE
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	NIE
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	NIE

31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

ZYSKI ZATRZYMANE

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

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE

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

SKUMULOWANE INNE CAŁKOWITE DOCHODY

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

ZYSK Z BIEŻĄCEGO OKRESU

Grupa otrzymała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na ujęcie w funduszach własnych zysku netto za pierwsze półrocze 2015 roku, obliczonego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w oparciu o dane skonsolidowane ostrożnościowo, pomniejszonego o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy i zweryfikowanego przez biegłego rewidenta.

KOREKTY REGULACYJNE W KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I

- Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR.
- Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.
- Niezrealizowane zyski na instrumentach zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR zostały w 60% usunięte z kapitału podstawowego Tier 1.

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.

		Główne cechy instrumentów kapitałowych				
		Emisje A-F	Program 1	Program 2	Program 3	Program 5
1	Emitent	Getin Noble Bank	Getin Noble Bank	Getin Noble Bank	Getin Noble Bank	Getin Noble Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLNOBLE00033 PLNOBLE00041 PLNOBLE00058 PLNOBLE00066 PLNOBLE00074 PLGETBK00038	PLNOBLE00082 PLNOBLE00090 PLNOBLE00108 PLGETBK00020	PLGETBK00046 PLGETBK00111 PLGETBK00129 PLGETBK00137 PLGETBK00145 PLGETBK00152 PLGETBK00160 PLGETBK00178	PLGETBK00186 PLGETBK00194 PLGETBK00202 PLGETBK00210 PLGETBK00228 PLGETBK00236 PLGETBK00244 PLGETBK00251 PLGETBK00269 PLGETBK00277	PLGETBK00335
3	Prawa lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II Art. 62-63	Kapitał Tier II Art. 62-63	Kapitał Tier II Art. 62-63	Kapitał Tier II Art. 62-63	Kapitał Tier II Art. 62-63

5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanych/ na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Bond „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art.127 ust.3 pkt 2 lit.b	Bond „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art.127 ust.3 pkt 2 lit.b	Bond „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art.127 ust.3 pkt 2 lit.b	Bond „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art.127 ust.3 pkt 2 lit.b	Bond „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art. 127 ust. 2 pkt 2
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, wg stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	195,38 mln PLN	211,54 mln PLN	393,26 mln PLN	640,15 mln PLN	31,73 mln PLN

9	Wartość nominalna instrumentu	250000000 (PLNOBLE00033) 35000000 (PLNOBLE00041) 50000000 (PLNOBLE00058) 20000000 (PLNOBLE00066) 45000000 (PLNOBLE00074) 40000000 (PLGETBK00038)	241641000 (PLNOBLE00082) 160000000 (PLNOBLE00090) 40000000 (PLNOBLE00108) 37283000 (PLGETBK00020)	172025000 (PLGETBK00046) 17994000 (PLGETBK00111) 40000000 (PLGETBK00129) 40000000 (PLGETBK00137) 40616000 (PLGETBK00145) 75000000 (PLGETBK00152) 69356000 (PLGETBK00160) 45009000 (PLGETBK00178)	42694000 (PLGETBK00186) 148576000 (PLGETBK00194) 65000000 (PLGETBK00202) 35000000 (PLGETBK00210) 50000000 (PLGETBK00228) 40397000 (PLGETBK00236) 24249000 (PLGETBK00244) 100000000 (PLGETBK00251) 80000000 (PLGETBK00269) 81583000 (PLGETBK00277)	31733000 (PLGETBK00335)
9a	Cena emisyjna	100%	100%	100%	100%	100%
9b	Cena wykupu	100%	100%	100%	100%	100%
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy

11	Pierwotna data emisji	2011-06-29 (PLNOBLE00033) 2011-08-10 (PLNOBLE00041) 2011-09-01 (PLNOBLE00058) 2011-09-20 (PLNOBLE00066) 2011-10-17 (PLNOBLE00074) 2012-06-14 (PLGETBK00038)	2012-02-23 (PLNOBLE00082) 2012-03-23 (PLNOBLE00090) 2012-04-27 (PLNOBLE00108) 2012-05-23 (PLGETBK00020)	2012-08-27 (PLGETBK00046) 2012-09-26 (PLGETBK00111) 2012-10-19 (PLGETBK00129) 2012-11-16 (PLGETBK00137) 2012-12-21 (PLGETBK00145) 2013-02-28 (PLGETBK00152) 2013-03-28 (PLGETBK00160) 2013-04-26 (PLGETBK00178)	2013-06-05 (PLGETBK00186) 2013-07-10 (PLGETBK00194) 2013-08-28 (PLGETBK00202) 2013-10-07 (PLGETBK00210) 2013-11-07 (PLGETBK00228) 2013-11-29 (PLGETBK00236) 2013-12-19 (PLGETBK00244) 2014-02-14 (PLGETBK00251) 2014-03-12 (PLGETBK00269) 2014-04-07 (PLGETBK00277)	2015-12-11 (PLGETBK00335)
12	Wieczyste lub terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe

13	Pierwotny termin zapadalności	2018-06-29 (PLNOBLE00033) 2017-08-10 (PLNOBLE00041) 2017-09-01 (PLNOBLE00058) 2017-09-20 (PLNOBLE00066) 2017-10-17 (PLNOBLE00074) 2018-06-14 (PLGETBK00038)	2018-02-23 (PLNOBLE00082) 2018-03-23 (PLNOBLE00090) 2018-04-27 (PLNOBLE00108) 2018-05-23 (PLGETBK00020)	2019-08-27 (PLGETBK00046) 2019-09-26 (PLGETBK00111) 2019-10-21 (PLGETBK00129) 2019-11-18 (PLGETBK00137) 2019-12-23 (PLGETBK00145) 2020-02-28 (PLGETBK00152) 2020-03-30 (PLGETBK00160) 2020-04-27 (PLGETBK00178)	2020-06-05 (PLGETBK00186) 2020-07-10 (PLGETBK00194) 2020-08-28 (PLGETBK00202) 2020-10-07 (PLGETBK00210) 2020-11-09 (PLGETBK00228) 2020-11-30 (PLGETBK00236) 2020-12-21 (PLGETBK00244) 2021-02-15 (PLGETBK00251) 2021-03-12 (PLGETBK00269) 2021-04-07 (PLGETBK00277)	2022-12-12 (PLGETBK00335)
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek po pięciu latach od Daty Emisji	Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek po pięciu latach od Daty Emisji	Wykup na żądanie emitenta (wymagana zgoda KNF, powiadomienie inwestorów), po cenie 100%, każdy Dzień Płatności Odsetek po pięciu latach od Daty Emisji
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień płatności odsetek, po cenie 100% plus premia	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień płatności odsetek, po cenie 100% plus premia	Wykup z tytułu zdarzenia regulacyjnego; Dzień płatności odsetek, po cenie 100% plus premia
	Kupony/dywidendy					

17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 3,95% (PLNOBLE00033) WIBOR 6M + 3,20% (PLNOBLE00041) WIBOR 6M + 3,47% (PLNOBLE00058) WIBOR 6M + 3,47% (PLNOBLE00066) WIBOR 6M + 3,47% (PLNOBLE00074) WIBOR 6M + 3,55%(PLGETBK00038)	WIBOR 6M + 3,75% (PLNOBLE00082) WIBOR 6M + 3,55% (PLNOBLE00090) WIBOR 6M + 3,55% (PLNOBLE00108) WIBOR 6M + 3,55% (PLGETBK00020)	WIBOR 6M + 3,55% (PLGETBK00046) WIBOR 6M + 3,55% (PLGETBK00111) WIBOR 6M + 3,55% (PLGETBK00129) WIBOR 6M + 3,45% (PLGETBK00137) WIBOR 6M + 3,45% (PLGETBK00145) WIBOR 6M + 3,10% (PLGETBK00152) WIBOR 6M + 3,10% (PLGETBK00160) WIBOR 6M + 3,10% (PLGETBK00178)	WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00186) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00194) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00202) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00202) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00210) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00228) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00236) WIBOR 6M + 2,75% (PLGETBK00244) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00251) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00269) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00277)	WIBOR 6M + 4,00% (PLGETBK00335)

19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość , w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość , trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Tak	Tak	Tak

37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Opcja wykupu na żądanie inwestora w dowolnym Dniu Płatności Odsetek po upływie 5 lat od Dnia Emisji	Opcja wykupu na żądanie inwestora w dowolnym Dniu Płatności Odsetek po upływie 5 lat od Dnia Emisji	Opcja wykupu na żądanie inwestora w dowolnym Dniu Płatności Odsetek po upływie 5 lat od Dnia Emisji

5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Grupa Getin Noble Bank raportuje wymogi kapitałowe według następujących metod:

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

5.1 REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE

Regulacyjne wymogi kapitałowe	Wartość w tys. zł 31.12.2015
Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	3 376 116
Wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	19
Ryzyko rynkowe:	5 443
Ryzyko pozycji	3 580
Ryzyko cen towarów	1 863
Ryzyko walutowe	-
Ryzyko rozliczenia, dostawy	-
Ryzyko operacyjne	244 357
Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej (CVA)	17 287
Całkowity wymóg kapitałowy	**3 643 222**
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	**6 526 380**
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	**11,1**
Współczynnik kapitału Tier I (%)	**11,1**
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	**14,3**

5.1.1 RYZYKO KREDYTOWE ORAZ KONTRAHENTA

Informacje na temat ryzyka kredytowego ujawnione w tym rozdziale dotyczą transakcji zaliczonych do portfela bankowego i handlowego. Prezentowane są w ujęciu skonsolidowanym wg konsolidacji ostrożnościowej wymaganej Rozporządzeniem CRR.

WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO ORAZ KONTRAHENTA W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta według klas ekspozycji	31.12.2015 tys. zł
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	16 704
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13 377
ekspozycje wobec instytucji	86 359
ekspozycje wobec przedsiębiorców	195 527
ekspozycje detaliczne	1 778 762
ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	426 181
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	495 283
ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	622
ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	86
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	59 424
ekspozycje kapitałowe	147 261
inne ekspozycje	156 530
Razem	**3 376 116**

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe kontrahenta (ujęty w łącznym wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego) wyniósł na dzień 31 grudnia 2015 r. 2 739 tys. zł.

CAŁKOWITA I ŚREDNIA KWOTA EKSPOZYCJI Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO I KONTRAHENTA WEDŁUG KLAS EKSPOZYCJI

Przez wartość ekspozycji w tabelach poniżej należy rozumieć wartość ustaloną zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR dla potrzeb adekwatności kapitałowej: wartość bilansową i wartość ekwiwalentu bilansowego zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych (wycenianych według metody wyceny rynkowej).

Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta według klas ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji na dzień 31.12.2015 tys. zł	Średnia kwota ekspozycji * za rok 2015 tys. zł
ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	14 849 712	14 717 137
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 044 925	1 131 370
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	362 896	360 618
ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	26 868	41 913
ekspozycje wobec instytucji	2 627 408	3 372 013
ekspozycje wobec przedsiębiorców	3 257 867	3 295 410
ekspozycje detaliczne	32 294 040	33 176 575
ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	10 546 512	9 368 610
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 808 759	5 436 994
ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	38 884	39 340
ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	5 078	22 461
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	742 801	400 062
ekspozycje kapitałowe	1 106 184	1 038 944
inne ekspozycje	3 409 559	2 935 103
Razem	**75 121 493**	**75 336 550**

* Średnia kwota ekspozycji została wyliczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji przypadającej na ostatni dzień każdego kwartału kalendarzowego.

STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI WEDŁUG KRAJÓW

Rozkład geograficzny ekspozycji według krajów	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2015 r.
Polska	71 298 393
Wielka Brytania	1 629 347
Irlandia	897 186
Francja	519 334
Holandia	249 243
Niemcy	165 763
Finlandia	102 910
Pozostałe kraje	259 317
Razem	**75 121 493**

STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNYCH OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

Klasa ekspozycji	Struktura ekspozycji wg rezydualnego okresu zapadalności (kwoty ekspozycji w tys. zł) na dzień 31.12.2015 r.						
	Do 1 roku włącznie		Od 1 roku do 5 lat włącznie		Powyżej 5 lat		Razem
ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	7 913 729	53,3%	4 312 224	29,0%	2 623 759	17,7%	14 849 712
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	8 770	0,8%	242 542	23,2%	793 612	76,0%	1 044 925
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	50 523	13,9%	104 946	28,9%	207 427	57,2%	362 896
ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	26 868	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	26 868
ekspozycje wobec instytucji	2 139 184	81,4%	384 532	14,6%	103 692	4,0%	2 627 408
ekspozycje wobec przedsiębiorców	929 543	28,5%	1 186 052	36,4%	1 142 272	35,1%	3 257 867
ekspozycje detaliczne	1 280 054	4,0%	8 492 619	26,3%	22 521 367	69,7%	32 294 040
ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	4 319	0,0%	34 987	0,4%	10 507 206	99,6%	10 546 512
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	828 817	17,2%	415 279	8,6%	3 564 662	74,1%	4 808 759
ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	0,0%	38 884	100,0%	-	0,0%	38 884
ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	5 078	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	5 078
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	742 801	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	742 801
ekspozycje kapitałowe	1 106 184	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	1 106 184
inne ekspozycje	2 621 012	76,9%	6 931	0,2%	781 616	22,9%	3 409 559
Razem	**17 656 882**	**23,5%**	**15 218 998**	**20,3%**	**42 245 613**	**56,2%**	**75 121 493**

STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2015 r.	Struktura	Udział %
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	14 849 712	97,9%	20,2%
	ekspozycje kapitałowe*	317 380	2,1%	
Samorządy terytorialne i władze lokalne	wobec samorządów i władz terytorialnych	1 044 925	100,0%	1,4%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	314	0,0%	
Podmioty sektora publicznego	wobec podmiotów sektora publicznego	362 896	93,4%	0,5%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	25 632	6,6%	
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	26 868	100,0%	0,0%
Instytucje	wobec instytucji	2 627 408	41,5%	8,4%
	z tytułu obligacji zabezpieczonych	38 884	0,6%	
	związanych z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	742 801	11,7%	
	wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	5 078	0,1%	
	ekspozycje kapitałowe	788 301	12,4%	
	inne ekspozycje	2 132 218	33,7%	
Przedsiębiorstwa	wobec przedsiębiorców	665 234	34,1%	2,6%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	9 397	0,5%	
	ekspozycje kapitałowe	503	0,0%	
	inne ekspozycje	1 277 319	65,4%	
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	detaliczne	8 661 582	69,6%	16,6%
	wobec przedsiębiorców	2 339 780	18,8%	
	zabezpieczone hipotecznie	198 752	1,6%	
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 243 429	10,0%	
Osoby fizyczne	detaliczne	23 632 458	62,58%	50,3%
	zabezpieczone hipotecznie	10 347 760	27,40%	
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 529 987	9,35%	
	wobec przedsiębiorców	252 853	0,67%	
	inne ekspozycje	22	0,00%	
Suma ekspozycji		**75 121 493**	**xx**	**100,0%**

***** W klasie ekspozycji kapitałowych wykazano aktywo na podatek odroczony oparty na przyszłej rentowności

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

Poniżej przedstawiono zaangażowanie w Grupie Getin Noble Banku S.A. według segmentacji branżowej. Na dzień 31 grudnia 2015r. zaangażowanie w Grupie Getin Noble Banku S.A. wg segmentacji branżowej przedstawiało się następująco:

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu 31.12.2015
Rolnictwo i łowiectwo	0,36
Górnictwo i kopalnictwo	0,07
Działalność produkcyjna	2,11
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,09
Budownictwo	3,28
Handel hurtowy i detaliczny	4,82
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,83
Pośrednictwo finansowe	0,90
Obsługa nieruchomości	3,28
Administracja publiczna	1,70
Pozostałe sekcje	5,40
Osoby fizyczne	74,16
Razem	**100,00**

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

Typ kontrahenta	Kwota ekspozycji netto w tys. zł na dzień 31.12.2015 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	314
Podmioty sektora publicznego	10 091
Przedsiębiorstwa	3 531
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	1 185 283
Osoby fizyczne	3 667 122
Razem	4 866 341

Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości dla kontrahentów spoza obszaru Polski jest nieznacząca.

UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Grupa ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości (Grupa przyjmuje próg dla ekspozycji indywidualnie znaczących na poziomie salda kapitałowego 1 mln zł). Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji, gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń (tzw. zbieg przesłanek), które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/ kredytu,
- ekspozycja znajduje się w stanie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie opisanymi w punkcie powyżej,
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o wyznaczeniu terminu licytacji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie roszczeń Banku w postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym z wniosku innego wierzyciela,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- został ustanowiony zarząd komisaryczny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych),
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,

- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu (zgodnie z opisem zamieszczonym w części dotyczącej restrukturyzacji ekspozycji),
- wyłudzenie pożyczki/kredytu,
- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/ kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych,
- niespełnienie warunków przejścia do stanu kwarantanny,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach finansowych lub znaczące pogorszenie wyników oceny scoringowej,
- zgon klienta.

Jeżeli dla aktywów indywidualnie znaczących została stwierdzona utrata wartości, ale w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia bądź dalszego utrzymywania odpisów aktualizujących, Grupa nalicza grupowy odpis aktualizujący na zaistniałe lecz niezaraportowane straty.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu/ pożyczki będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Przesłanki identyfikujące obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości to:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/ kredytu,
- ekspozycja znajduje się w stanie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie opisanymi w punkcie powyżej,
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu (zgodnie z opisem zamieszczonym w części dotyczącej restrukturyzacji ekspozycji),
- wyłudzenie pożyczki/kredytu,

- zarażenie pożyczki/ kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych,
- niespełnienie warunków przejścia do stanu kwarantanny,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub znaczące pogorszenie wyników oceny scoringowej,
- zgon klienta.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących, dla których zaraportowano utratę wartości,
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) – dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono utraty wartości.

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej grupy oraz historyczne dane dotyczące przeterminowania, czasu pozostawania ekspozycji w utracie wartości oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia stanu kwarantanny) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu kwarantanny). Dodatkowo na potrzeby ujęcia w ocenie grupowej w kalkulacji odpisów scenariusza spłaty ekspozycji zgodnie z umową wyznaczane jest dodatkowe PD dla ekspozycji, dla których nie została zaraportowana przesłanka utraty wartości dotyczącą braku lub opóźnień w spłacie (prawdopodobieństwo niewypłacalności wyznaczane w zależności od typu zaraportowanej przesłanki utraty wartości). Na potrzeby estymacji stóp odzysków (RR) oraz wskaźników uzdrowień (CR) dla portfela kredytów budowlanych wykorzystywana jest informacja o poziomie LTV na moment defaultu ekspozycji. Wszystkie parametry portfelowe są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji z częstotliwością miesięczną, przy jednoczesnym ograniczaniu wpływu danych nieadekwatnych do aktualnego poziomu ryzyka portfela kredytowego. Na potrzeby estymacji CR i RR Bank wykorzystuje szeregi czasowe długości 60 lub 84 miesięcy , natomiast na potrzeby estymacji PD i RestrR Bank wykorzystuje krótsze szeregi czasowe (12 miesięcy), które lepiej odzwierciedlają bieżące ryzyko tych portfeli. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest dodatkowa ekspercka korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami, metodyka estymacji parametrów oraz przyjęte założenia (w tym podział na homogeniczne grupy kredytów) podlegają regularnemu przeglądowi, w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a prognozowanymi wartościami.

Dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie kwarantanny, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan kwarantanny i inne.

Dla potrzeb określenia wartości odpisu IBNR dla zdefiniowanych portfeli Grupa przeprowadza analizy długości okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP (loss identification period). Analizy te przeprowadzane są na podstawie obserwowanych wpływów na rachunki w Banku oraz przeterminowań i wejścia w utratę wartości dla danego klienta. Grupa przeprowadza również back testy poziomu LIP na podstawie bezpośredniego telefonicznego ankietowania klientów.

Dla potrzeb naliczania odpisów dla ekspozycji pozabilansowych Grupa szacuje wartość współczynnika konwersji kredytowej (CCF) pozwalający na określenie wypływu środków udostępnionych przez Bank klientowi do momentu rozpoznania utraty wartości. Grupa szacuje CCF dla zdefiniowanych homogenicznych grup produktowych na danych historycznych.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności. Jeżeli istnieją obiektywne dowody na utratę wartości, kwotę odpisu aktualizacyjnego stanowi różnica między wartością bilansową składnika aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości, wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty salda odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Dowody wskazujące, że aktywo finansowe lub grupa aktywów finansowych trwale utraciła wartość mogą wynikać z występowania jednej lub kilku przesłanek m.in. znaczących trudności finansowych emitenta, niespłacenia lub zalegania ze spłatą wymagalnych zobowiązań, przyznania emitentowi udogodnień w spłacie zobowiązań, których by nie otrzymał w innych okolicznościach, innych możliwych do zaobserwowania danych , które mogą wskazywać na możliwy do ustalenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze składnika aktywów finansowych, które pojawiły się po dacie ich początkowego ujęcia w księgach Banku

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w wyniku finansowym, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przekwalifikowana do wyniku finansowego. Nie można ujmować w wyniku finansowym odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być

obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego Grupa, do ustalenia wartości ekspozycji, przyjmuje tylko te korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, w wyniku których obniżony został kapitał podstawowy Tier I.

Typ kontrahenta	Saldo odpisów w tys zł na dzień 31.12.2015 r.	w tym na ekspozycje z utratą wartości w tys. zł na dzień 31.12.2015 r.
Rządy i banki centralne	1	-
Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 115	605
Podmioty sektora publicznego	2 169	500
Instytucje	1 354	-
Przedsiębiorstwa	16 909	15 902
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	511 362	485 661
Osoby fizyczne	1 921 516	1 811 189
Razem	**2 454 426**	**2 313 857**

UZGODNIENIE ZMIANY STANU KOREKT NA SZCZEGÓLNE I OGÓLNE RYZYKO KREDYTOWE DLA EKSPOZYCJI Z UTRATĄ WARTOŚCI

W tabeli zaprezentowano uzgodnienie zmiany całej korekty na szczególne ryzyko kredytowe dla ekspozycji z utratą wartości za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku, w odróżnieniu od tabeli powyżej, w której zaprezentowano tylko te korekty w wyniku, których został obniżony kapitał Tier I.

Zmiana stanu odpisów z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	w tys. zł
Odpisy aktualizujące - bilans otwarcia na 01.01.2015 r	3 452 376
Zmiana stanu rezerw netto	499 365
Spisane w ciężar odpisów	(14 050)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(1 484 283)
Inne korekty	(191 335)
Odpisy aktualizujące - bilans zamknięcia na 31.12.2015 r	**2 262 073**

EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW

W tabeli poniżej zaprezentowano ekspozycje przeterminowane, w rozumieniu ekspozycji których dotyczy niewykonanie zobowiązania (zgodnie z art. 127 Rozporządzenia CRR), w podziale na typ kontrahenta.

Typ kontrahenta	Wartość ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania w tys. zł na dzień 31.12.2015 r.
Samorządy terytorialne i władze lokalne	314
Podmioty sektora publicznego	25 632
Przedsiębiorstwa	9 370
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	1 243 429
Osoby fizyczne	3 530 014
Razem	**4 808 759**

Wartość ekspozycji przeterminowanych dla kontrahentów spoza obszaru Polski jest nieznacząca.

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.

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2015 r.
Instytucje	2 329 706
Wielostronne banki rozwoju	26 868
Inne ekspozycje	26

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 Rozporządzenia CRR.

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

Stopień jakości kredytowej to odwzorowanie powiązania ocen wiarygodności kredytowej uznanych ECAI (agencji ratingowych) z poziomem wag ryzyka przypisywanym poszczególnym kategoriom aktywów.

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 31.12.2015 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	-	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	740 034	142 678	11 414
drugi stopień jakości	2 550 310	848 267	67 861
trzeci stopień jakości	112 118	33 350	2 668
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	71 719 031	42 262 153	3 380 972

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 31.12.2015 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych		-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	740 034	142 678	11 414
drugi stopień jakości	2 550 310	848 267	67 861
trzeci stopień jakości	112 118	33 340	2 667
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	71 719 031	42 095 398	3 367 631

Grupa stosuje ochronę kredytową rzeczywistą i nierzeczywistą w odniesieniu do portfela bankowego; w odniesieniu do transakcji portfela handlowego nie stosuje technik CRM.
W zakresie ochrony rzeczywistej Grupa stosuje metodę standardową technik ograniczania ryzyka kredytowego w postaci uproszczonej techniki ujmowania zabezpieczeń finansowych, najbardziej płynnych (kaucje i papiery wartościowe NBP oraz Skarbu Państwa).
W zakresie ochrony nierzeczywistej Grupa stosuje gwarancje udzielane przez uznanych dostawców ochrony kredytowej, jak Instytucje i Bank Gospodarstwa Krajowego.

W związku ze stosowaniem ochrony kredytowej nierzeczywistej Grupa analizuje ryzyko nadmiernej koncentracji wobec pojedynczego dostawcy ochrony kredytowej lub z tytułu zastosowania tego instrumentu ochrony.

5.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Grupa do wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego stosowała w 2015 roku metodę standardową.

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

Na dzień 31 grudnia 2015 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 244 357 tys. zł

6. OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ 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
- **Ryzyka kapitałowego** - kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kapitałowego wyliczany jest jako kwota zapotrzebowania Banku na kapitał, w celu utrzymania poziomu wskaźników kapitałowych na oczekiwanym poziomie.

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 2015 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, ryzyko kapitałowe).

7. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

7.1 POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH

Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

7.2 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 wierzytelności 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.

7.3 INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA

Grupa stosuje ochronę kredytową rzeczywistą i nierzeczywistą w odniesieniu do portfela bankowego; w odniesieniu do transakcji portfela handlowego nie stosuje technik CRM.
W zakresie ochrony rzeczywistej Grupa stosuje metodę standardową technik ograniczania ryzyka kredytowego w postaci uproszczonej techniki ujmowania zabezpieczeń finansowych, najbardziej płynnych (kaucje i papiery wartościowe NBP oraz Skarbu Państwa).
W zakresie ochrony nierzeczywistej Grupa stosuje gwarancje udzielane przez uznanych dostawców ochrony kredytowej, jak Instytucje i Bank Gospodarstwa Krajowego.
W związku ze stosowaniem ochrony kredytowej nierzeczywistej Grupa analizuje ryzyko nadmiernej koncentracji wobec pojedynczego dostawcy ochrony kredytowej lub z tytułu zastosowania tego instrumentu ochrony.

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

Na dzień 31.12.2015r. Grupa nie stwierdziła nadmiernej koncentracji ryzyka rynkowego i kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka.

7.5 INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH

Do 31 grudnia 2015 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.

7.6 OSZACOWANIE WSPÓŁCZYNNIKA α JEŚLI BANK UZYSKAŁ ZGODĘ WŁADZ NADZORCZYCH

Grupa nie stosuje współczynnika α.

7.7 PODZIAŁ EKSPOZYCJI ZE WZGLĘDU NA CEL NABYCIA (ZYSKI KAPITAŁOWE, PRZYCZYNY STRATEGICZNE) ORAZ OPIS STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I METOD WYCENY, W TYM PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA I PRAKTYKI MAJĄCE WPŁYW NA WYCENĘ ORAZ OPIS WSZELKICH ISTOTNYCH ZMIAN TYCH PRAKTYK

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

7.8 ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko, który pozwalałby na bezpieczne funkcjonowanie Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększanie wartości 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 2015 i 2014 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 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 CRR.
W celu utrzymania optymalnego poziomu struktury kapitałowej Bank wykorzystuje dostępne środki – zatrzymanie zysku netto i emisję obligacji podporządkowanych, zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.
W 2015 roku Zarząd Banku przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego strategię wzmocnienia pozycji kapitałowej, której celem jest osiągnięcie wskaźników kapitałowych oczekiwanych przez Komisję Nadzoru Finansowego do dnia 30 czerwca 2016 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, ryzyko kapitałowe).

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

Noble Securities S.A., jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu funduszy własnych przekazywane są w formie raportu (kwartalnego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 67 947 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 3 097 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 282 089 tys. zł oraz wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 28 375 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku był wyższy od kapitału wewnętrznego, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 był wyższy niż 4,5%, współczynnik kapitału Tier 1 był wyższy niż 6%, łączny współczynnik kapitałowy był wyższy niż 8%, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 23 452 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2015 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 5 390 tys. zł.

8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Wyliczenie wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku zostało dokonane zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej instytucji i wyraża się w procentach. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji bilansowych i wartości ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej, z wyjątkiem tych, które pomniejszają fundusze własne pierwszej kategorii (zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62).

W Getin Noble Banku S.A. funkcjonuje „Polityka w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej", która określa zakres odpowiedzialności i raportowania wskaźnika dźwigni finansowej oraz metody ograniczania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

UZGODNIENIE WARTOŚCI AKTYWÓW Z OPUBLIKOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY Z WARTOŚCIĄ EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ DLA WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ (W TYS. ZŁ).

	Wartość w tys. zł 31.12.2015
Suma aktywów z opublikowanego sprawozdania finansowego	70 756 469
Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, a nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	1 530 879
Korekta z tytułu instrumentów pochodnych (potencjalna przyszła ekspozycja)	607 624
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (konwersja ekspozycji pozabilansowych do ich ekwiwalentu bilansowego)	449 771
Inne korekty	(28 055)
Wartość ekspozycji całkowitej	**73 316 688**

KALKULACJA WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ GRUPY WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2015R. (W TYS. ZŁ).

	Wartość w tys. zł 31.12.2015
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)	
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)	72 367 011
Wartość aktywów odliczanych przy ustalaniu kapitału Tier I	(276 629)
Ekspozycje bilansowe razem	**72 090 382**
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	
Koszt zastąpienia związany ze wszystkimi instrumentami pochodnymi (tj. wartość netto wymaganego zmiennego zabezpieczenia gotówkowego)	168 911
Wartość potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z instrumentami pochodnymi (metoda wyceny według wartości rynkowej)	607 624
Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Ubruttowienie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
Pomniejszenia związane z należnościami ze zmiennego zabezpieczenia gotówkowego przewidzianego w instrumentach pochodnych	0
Wyłączenie nogi kontrahenta centralnego dla ekspozycji handlowych rozliczanych przez izbę rozliczeniową	0
Skorygowana efektywna wartość nominalna wyemitowanych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Pomniejszenia dotyczące skorygowanej efektywnej wartości kompensat i potencjalnej przyszłej ekspozycji dla wyemitowanych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych razem	**776 535**
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	

Aktywa brutto transakcji finansowania papierów wartościowych (bez uwzględnienia kompensowania), po uwzględnieniu księgowych transakcji sprzedaży	**0**
Wartość kompensat zobowiązań i należności pieniężnych dla aktywów brutto transakcji finansowania papierów wartościowych	**0**
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta dla transakcji finansowania papierów wartościowych	**0**
Odstępstwa dla transakcji finansowania papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	**0**
Ekspozycje dla transakcji agencyjnych	**0**
Wyłączenie nogi kontrahenta centralnego dla ekspozycji z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych rozliczanych przez izbę rozliczeniową	**0**
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych razem	**0**
Ekspozycje pozabilansowe	
Ekspozycje pozabilansowe w wartości nominalnej	2 267 317
Korekta do wartości ekwiwalentu bilansowego	-1 817 546
Ekspozycje pozabilansowe razem	**449 771**
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i ust. 14 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	
Korekta dla transakcji wewnątrzgrupowych (podejście jednostkowe) zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	**0**
Korekta dla ekspozycji wyłączonych zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	**0**
Kapitał i ekspozycja całkowita	
Kapitał Tier I	5 054 315
Ekspozycja całkowita	73 316 688
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Wskaźnik dźwigni finansowej (%)	6,89%
Rozwiązania przejściowe i kwota rozpoznanych pozycji powierniczych	
Rozwiązania przejściowe w definicji miary kapitału	przejściowy
Kwoty rozpoznanych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

PODZIAŁ EKSPOZYCJI BILANSOWYCH WSKAŹNIKA DŹWIGNI (W TYS. ZŁ).

	Wartość w tys. zł **31.12.2015**
Podział ekspozycji bilansowych (bez instrumentów pochodnych, transakcji finansowania papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	72 104 573
Ekspozycje należące do księgi handlowej	17 870
Ekspozycje należące do księgi bankowej, w tym:	72 086 703
Obligacje zabezpieczone	-
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	14 856 396
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	1 355 422
Ekspozycje wobec instytucji	1 983 649
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	10 532 769
Ekspozycje detaliczne	30 812 910
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 445 632
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 789 942
Pozostałe ekspozycje bilansowe	5 309 983

9. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

9.1 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 Zarządzający Obszaru HR w Banku (w zakresie doradztwa w procesie tworzenia oraz wdrożenia Polityki) oraz konsultant zewnętrzny Ernst & Young Sp. z o.o. oraz PwC Polska Sp. z o.o. (w zakresie doradztwa w procesie tworzenia i wdrożenia Polityki).

W 2015 roku dokonano ponownego przeglądu Polityki i dokonano jej aktualizacji. Nowa, zmieniona Polityka reguluje zasady dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń, do których prawa zostały nabyte od 2016 r. Do osób objętych Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń do końca roku 2015 r. stosuje się zasady dotychczasowe. W zakresie aktualizacji/zmian Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie korzystano z usług konsultantów zewnętrznych.

Nowa/zmieniona Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń została zaakceptowana na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 17 grudnia 2015 r.

9.2 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 na dzień 31.12.2015 wchodzą:

a. Remigiusz Baliński – Przewodniczący Komitetu
b. Jacek Lisik – 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.

W 2015 roku odbyły się 3 posiedzenia komitetu.

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

Wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy Osób zajmujących stanowiska kierownicze objętych Polityką

oraz danej jednostki organizacyjnej z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu i wyników finansowych Banku. Do oceny efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe.

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

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

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

Wysokość przyznanej i wypłaconej premii uwzględnia kondycję finansową Banku i odpowiedni poziom wskaźników ryzyka Banku i może podlegać korektom z tego tytułu. W przypadku gdy stopień realizacji założonego zysku netto różnić się będzie od 100 %, wysokość zmiennych składników wynagrodzeń ulega proporcjonalnemu obniżeniu lub podwyższeniu. Dodatkowo wypłata zmiennych składników wynagrodzeń przysługujących Osobom zajmujących 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”).

9.4 PARAMETRY ORAZ ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100% łącznego wynagrodzenia stałego otrzymywanego w Banku i w spółkach zależnych.

Głównym kryterium finansowym determinującym wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń jest zysk netto skonsolidowany (pomniejszony o udział w zyskach jednostek stowarzyszonych), natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego Banku. Ponadto, wynagrodzenie zmienne podlegające odroczeniu ma charakter warunkowy i wypłacane jest na podstawie decyzji Rady Nadzorczej Banku.

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

- płatność nie przekraczająca kwoty 100 tys. zł jest wypłacana w gotówce;
- 60% wynagrodzenia zmiennego stanowiącego nadwyżkę ponad kwotę 100 tys. zł, przyznanego za dany rok (dalej dany rok określany jako „R”) płatne jest w formie gotówkowej i instrumencie finansowym (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku), w równej proporcji po 50%, w roku kolejnym (R+1) zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok rozłożona jest w równych

ratach płatnych z dołu w formie gotówkowej i instrumencie finansowym, w równej proporcji po 50% na kolejne 3 lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny.

Wynagrodzenie zmienne płatne w formie instrumentów finansowych realizowane jest w postaci akcji fantomowych tj. w postaci wypłaty gotówkowej, której wysokość uzależniona jest od ceny akcji Banku, tj. średniej wartości kursu zamknięcia notowań akcji Banku na GPW w Warszawie z 90 dni kalendarzowych przypadających przed dniem realizacji konkretnej transzy.

9.5 INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA Z PODZIAŁEM NA LINIE BIZNESOWE

Nazwa linii biznesowej	Dane miesięczne* (bez Zarządu) w tys. PLN
Centrala	10 720,5
Pion Klienta Firmowego	1 436,1
Pion Bankowości Detalicznej	6 636,8
Razem	**18 793,4**

* dane za grudzień 2015

9.6 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	
	Stałe	Zmienne*	Premia Roczna Część Stała Premii Gotówka	Premia Roczna Instrumenty Finansowe (akcje fantomowe)	Przyznane w latach poprzednich / wypłacone w danym roku	Przyznane w danym roku / wypłata w kolejnych latach	Wysokość wynagrodzenia	Wartość płatności	Liczba osób
	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	5 412,9	1 209,9	869,0	414,5	1 903,3	1 116,4	281,0	-	8
Osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia	5 385,8	2 354,9	1 901,7	217,7	188,8	111,4	361,0	-	19
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	865,2	481,6	275,6	65,3	378,7	223,4	108,4	-	4
SUMA	**11 663,9**	**4 046,4**	**3 046,3**	**697,5**	**2 470,8**	**1 451,2**	**750,4**	**-**	**31**

*wykazano prognozowane rezerwy na premie, które będą mogły być wypłacone po spełnieniu warunków opisanych w punkcie 9.3.

Wykazane kwoty nie zawierają narzutów na wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń społecznych itp.

W 2015 roku jedna osoba zatrudniona w Grupie Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. otrzymała wynagrodzenie w wysokości powyżej 1 mln EUR.

10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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