



**GETIN NOBLE**

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

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

**WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

## 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 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM .....	5
2.2 RYZYKO KREDYTOWE .....	6
2.3 RYZYKO RYNKOWE.....	11
2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ .....	11
2.3.2 RYZYKO WALUTOWE .....	12
2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI .....	13
2.5 RYZYKO OPERACYJNE .....	15
3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE .....	19
3.1 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE .....	19
3.2 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI. ....	19
3.3 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ. ....	19
4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH .....	19
5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO .....	21
6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA .....	21
6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO .....	21
6.1.1 PODZIAŁ EKSPOZYCJI GRUPY GETIN NOBLE BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI.....	22
6.1.2 ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI .....	23
6.1.3 STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI .....	23
6.1.4 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI .....	25
6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI.....	26
6.1.6 KONCENTRACJA ZAANGAŻOWAŃ W GRUPIE GETIN NOBLE BANK S.A. WG SEGMENTACJI BRANŻOWEJ .....	27
6.1.7 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (MSR) W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW .....	27
6.1.8 KWOTY EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI (ZAGROŻONYCH) PREZENTOWANYCH W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE WRAZ Z WYKAZANIEM KWOT KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W POSZCZEGÓLNYCH OBSZARACH GEOGRAFICZNYCH .....	27
6.1.9 SALDA KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW .....	28

6.1.10	EKSPozyCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW .....	28
6.1.11	EKSPozyCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE .....	28
6.1.12	EKSPozyCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH. ....	29
6.1.13	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 .....	29
6.2	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO .....	30
6.3	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO.....	31
6.4	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I LIMITU DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ.....	31
6.5	WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ.....	31
6.6	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	32
7.	OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ POPRZEZ SZACOWANIE WIELKOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W PROCESIE ICAAP.....	33
8.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE .....	34
8.1	POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPozyCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH.....	34
8.2	INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA .....	34
8.3	INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA.....	34
8.4	MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPozyCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU .....	34
8.5	INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH ...	34
8.6	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.....	35
8.7	ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDISKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW STÓP PROCENTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ. ....	35
8.8	ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDISKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW KURSÓW WALUTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA WALUTOWEGO. ....	35
8.9	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY .....	35

## **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 2011 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2011 r.

Wszystkie wymienione powyżej dokumenty są opublikowane na stronie internetowej Banku: [www.noblebank.pl](http://www.noblebank.pl)

### **1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK**

Getin Noble Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Spółka”, „Getin Noble Bank”) do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39 b, 02-675 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000018507. Spółce nadano numer statystyczny REGON 004184103. Podstawą prawną działalności Spółki jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami). Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

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

Informacje przekazywane w niniejszym dokumencie wynikają z obowiązków określonych w uchwale Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. „w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu” wraz z późniejszymi zmianami (zwaną w dalszej części Uchwałą)

Zasady polityki informacyjnej Getin Noble Banku S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej zatwierdzone zostały Uchwałą Nr 389/2012 Zarządu Getin Noble Banku S.A. z dnia 29 lutego 2012r.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały sporządzone w ujęciu skonsolidowanym na podstawie danych zaprezentowanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2011 r. Na 31 grudnia 2011 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa”), („Grupa kapitałowa”) składała się ze spółki dominującej Getin Noble Bank S.A. („Bank”), („jednostka dominująca”) oraz następujących spółek zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku
			31.12.2011
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność w spomagająca usługi finansowe	100,00%
Introfactor S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,00%
Getin Finance Plc	Londyn, Wielka Brytania	usługi finansowe	99,99%
Noble Securities S.A.	ul. Królewska 57, Kraków	usługi maklerskie	97,74%
Getin Leasing S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%
Getin Services S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	pośrednictwo finansowe	93,18%
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%

\* - poprzez jednostkę podporządkowaną – Getin Leasing S.A.

Grupa posiadała także udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych konsolidowanych metodą praw własności:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku
			31.12.2011
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	48,85%
Idea Bank S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	usługi bankowe	37,05%

#### **1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM**

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. (według stanu na koniec 2011 r.)

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

### **2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM**

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego..

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

## **2.2 RYZYKO KREDYTOWE**

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

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

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

W pozostałych spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z tym, że spółki te w większości nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku. Grupa w segmencie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

### *Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym*

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

#### Rada Nadzorcza Banku

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

#### Zarząd Banku

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

### Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy 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.

### Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

### Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

### Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań 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 2011 roku Bank, na bazie wspomnianej oceny ryzyka, wycofał ze swojej oferty kredytowej produkty najbardziej narażone na negatywne zmiany makroekonomiczne i charakteryzujące się podwyższonym profilem ryzyka (m.in. wybrane produkty korporacyjne), a także zaostrzył procedury udzielania kredytów (m.in. kredytów hipotecznych czy na zakup pojazdów).

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

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

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

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:



- dla osób fizycznych - w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

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

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowo informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

#### *Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka*

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,

- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych.
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań KNF.

#### *Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych*

Getin Noble Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz zmian stopy procentowej na ponoszone ryzyko kredytowe, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, w kredytach hipotecznych jak i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

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

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

#### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod 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. Poniżej zaprezentowano typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank.

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na

wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

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

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

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

Do celów adekwatności kapitałowej, w ramach polityki dotyczącej stosowania i wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami, Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższym stopniu płynności, takie jak środki finansowe zdeponowane w banku oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i rząd RP. W ramach technik redukcji ryzyka Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższej płynności, wyceniane co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

### **2.3 RYZYKO RYNKOWE**

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank 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. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Grupie na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

#### **2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ**

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. W ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Rolę

opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje w okresach miesięcznych poziom tego ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku.

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 oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

#### *Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej*

Getin Noble Bank przygotowuje analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej raz w miesiącu:

w tys. zł	31.12.2011	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	21 354	6 224

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

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank 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 Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

### **2.3.2 RYZYKO WALUTOWE**

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym w Banku należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

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

*Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego*

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego w Banku:

w tys. zł	31.12.2011
	VAR (1D, 99,9%)
ryzyko walutowe	465

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

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

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

## **2.4 RYZYKO PŁYNNOCI**

W Grupie Kapitałowej 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.

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

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

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

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku.

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

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

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

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

Luka płynności sporządzana jest w ujęciu kontraktowym (umowne terminy zapadalności/wymagalności) oraz w ujęciu urealnionym (prawdopodobne terminy realizacji zobowiązań i należności – zgodnie z Zasadami 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. Modyfikacje dokonywane są zarówno in minus - wykazanie kredytów z zaległościami w spłatach w najdłuższym terminie tj. > 20

lat, założenie odnawialności kredytów kartowych oraz kredytów w ROR/rachunkach bieżących oraz in plus – uwzględnienie tendencji w zakresie dokonywanych przez klientów nadpłat w stosunku do harmonogramów umownych,

- urealnieniu przepływów z tytułu wypłaty depozytów klientowskich. Modyfikacje dokonywane są zarówno in minus oraz in plus – w zależności od zaobserwowanych zachowań klientów w zakresie zrywania (likwidacji przed terminem umownym) i odnawiania depozytów,
- wykazaniu płynnych papierów wartościowych w terminach, w których Bank może dokonać ich sprzedaży. Aktywa skarbowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku zostały wykazane w terminach wymagalności tychże zobowiązań,
- wykazaniu całości kwoty zrealizowanego wyniku finansowego w terminie > 20 lat.
- wykazaniu zobowiązań pozabilansowych Banku z tytułu przyznanych klientom linii kredytowych w prawdopodobnych terminach ich realizacji tj. wypłaty środków klientom.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy czym poziom poszczególnych miar uległ w 2011 roku zwiększeniu.

## **2.5 RYZYKO OPERACYJNE**

*Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym*

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

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Grupie realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

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

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

## *Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym*

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach Grupy aktywnie uczestniczą:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionowy, obszary, komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
  - podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;
  - podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników;
- zwane jednostkami organizacyjnymi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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 – poziomach – struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

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

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

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego.



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

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

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego;
- zawierając charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym 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;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

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

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

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

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

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

- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

*Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka operacyjnego*

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku. 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;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

### **3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE**

#### **3.1 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE**

W związku z konsolidacją metodą pełną Bank nie pomniejsza funduszy własnych skonsolidowanych o udziały posiadane w konsolidowanych spółkach zależnych. Grupa pomniejsza fundusze własne o wartość posiadanych udziałów w jednostkach stowarzyszonych:

- Open Finance S.A.
- Idea Bank S.A.

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

Grupa nie posiada informacji o istniejących lub przewidywanych przeszkodach w szybkim przekazaniu funduszy własnych lub spłacie zobowiązań w relacjach pomiędzy bankiem a podmiotami zależnymi lub podmiotem dominującym.

#### **3.3 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ.**

Podmioty zależne nie objęte konsolidacją nie są instytucjami kredytowymi, przedsiębiorstwami miejscowymi czy przedsiębiorstwami przechowującymi środki lub papiery wartościowe swoich klientów, wobec czego, zgodnie z artykułem 3 Dyrektywy 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady nie dokonują szacunku wielkości wymogów kapitałowych.

### **4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH**

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Emitenta akcji wynosi 953 763 097 głosów.

Struktura kapitału podstawowego Banku przedstawia się następująco:

- 47 292 akcje zwykłe imienne serii A wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 18 884 akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 9 840 akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 90 646 akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 2 796 akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 8 698 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 200 000 000 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 1,00 zł każda,

- 15 000 000 akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 738 584 941 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 zł i zostały w pełni opłacone.

Struktura kapitału akcyjnego jednostki dominującej na dzień 31.12.2011 r. przedstawia się następująco:

31.12.2011	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	893 786 767	893 786 767	93,71%	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	1,55%	1,55%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000	5 150 000	0,54%	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	4 270 000	4 270 000	0,45%	0,45%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	1 939 420	1 939 420	0,20%	0,20%
Akcje w łasne posiadane przez Bank	695 580	695 580	0,07%	0,07%
Pozostali akcjonariusze	33 101 490	33 101 490	3,48%	3,48%
<b>Razem</b>	<b>953 763 097</b>	<b>953 763 097</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Fundusze własne Grupy Getin Noble Bank S.A. na dzień 31.12.2011 r. prezentowały się następująco :

	31.12.2011 w tys. zł
<b>Fundusze podstawowe (Tier 1)</b>	<b>3 515 580</b>
Kapitał podstawowy	953 763
Kapitał zapasowy	2 375 766
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	3 659
Skupione akcje w łasne	(696)
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	791 222
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(645 627)</b>
Wartości niematerialne	(125 886)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(4 345)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(302 204)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(213 192)
<b>Fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>187 763</b>
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	400 000
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	408
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	547
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(213 192)</b>
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(213 192)
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>3 703 343</b>

## 5. KWOTA ORAZ SKŁADNIKI KAPITAŁU KRÓTKOTERMINOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2011r. wartość kapitału krótkoterminowego Grupy Getin Noble Banku S.A. wyniosła 3 845 tys. zł i odzwierciedlała poziom zysku rynkowego zrealizowanego na transakcjach zakwalifikowanych do portfela handlowego.

## 6. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności Banku, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Współczynnik wypłacalności Banku oblicza się jako ułamek, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększonych o kapitał krótkoterminowy, a mianownikiem jest pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.

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

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank w procesie wyliczania wymogów kapitałowych uwzględnił następujące pozycje:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk rynkowych,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

### **6.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO**

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank wyliczał całkowity wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe według metody standardowej, opisanej w Załączniku nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (z późn. zm.).

Informacje na temat ryzyka kredytowego ujawnione w tym rozdziale dotyczą transakcji zaliczonych do portfela bankowego i handlowego. Prezentowane są w ujęciu skonsolidowanym.

Bank jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami prawnymi. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez polskie regulacje bankowe wynosi 8%.

Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji (z wyłączeniem wymogu na ryzyko kredytowe kontrahenta):

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	50
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	555
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	7 743
d) ekspozycje wobec instytucji	112 779
e) ekspozycje wobec przedsiębiorców	92 700
f) ekspozycje detaliczne	642 299
g) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	1 670 025
h) ekspozycje przeterminowane	168 781
i) inne ekspozycje	81 064
Suma	2 775 996

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe kontrahenta wyniósł na dzień 31 grudnia 2011r. 657 tys. zł.

#### **6.1.1 PODZIAŁ EKSPOZYCJI GRUPY GETIN NOBLE BANK WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ NA KLASY EKSPOZYCJI**

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

(dane na 31.12.2011 r.)

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	6 744 932
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	7 810
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	180 973
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	73 816
e) ekspozycje wobec instytucji	3 219 210
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 167 135
g) ekspozycje detaliczne	10 446 090
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	27 822 230
i) ekspozycje przeterminowane	2 019 630
k) inne ekspozycje*	1 860 248
Suma	53 542 074

\* Aktywa z tyt. wyceny transakcji pozabilansowych - zgodnie z zał. 4 do Uchwały 76/2010 – wykazano w ramach klasy "inne ekspozycje".

### 6.1.2 ŚREDNIA KWOTA ZAANGAŻOWANIA W PODZIALE NA KLASY EKSPOZYCJI

(dane na 31.12.2011 r.)

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	84 312
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	217
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	787
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 587
e) ekspozycje wobec instytucji	9 630
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	998
g) ekspozycje detaliczne	17
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	283
i) ekspozycje przeterminowane	8
j) inne ekspozycje	105 691

### 6.1.3 STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI BILANSOWYCH NETTO W PODZIALE NA OBSZARY WAŻNE POD WZGLĘDEM ISTOTNYCH KLAS EKSPOZYCJI

Przez ekspozycje bilansowe należy rozumieć wartość bilansową (netto) aktywów.

Dla potrzeb polityki ujawnień Bank przyjął i będzie stosował następujące definicje i kryteria uznawania głównych obszarów geograficznych oraz uznawania klas ekspozycji za istotne:

- podział na regiony geograficzne odbywa się zgodnie z podziałem administracyjnym kraju – wg województw,
- region uznaje się za istotny, jeżeli wartość ekspozycji (wartość bilansowa) w danym regionie przekracza 20% łącznej wartości ekspozycji banku,
- istotną klasą ekspozycji w danym regionie jest klasa, której wartość ekspozycji przekracza 50% wartości ekspozycji w regionie.

Główne regiony, w których Bank posiada zaangażowanie:

Region	Udział
MAZOWIECKIE*	35,7%
ŚLĄSKIE	14,9%
DOLNOŚLĄSKIE	8,2%

\* W ramach regionu MAZOWIECKIE uwzględniono zaangażowania wobec banku centralnego i instytucji rządowych

W regionie MAZOWIECKIE najistotniejszą klasą – w myśl przyjętych definicji – jest klasa „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”, której udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi 63,5%, a po wyłączeniu ekspozycji wobec rządów i banków centralnych, wynosi 75,3% (ekspozycje wobec rządów i banków centralnych stanowią 15,6% ekspozycji w tym regionie).

W regionie ŚLĄSKIE nie ma – w myśl przyjętych definicji – najistotniejszej klasy ekspozycji. Największymi są klasy „ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie” oraz „ekspozycji detalicznych”,

których udział w ekspozycjach bilansowych banku w tym regionie wynosi odpowiednio 45,7% i 24,4%.

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



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

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

Klasa ekspozycji	Struktura ekspozycji wg rezydualnego okresu zapadalności (kwoty ekspozycji w tys. zł)						
	Do 1 roku włącznie		Od 1 roku do 5 lat włącznie		Powyżej 5 lat		Razem
a) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	5 159 175	76,5%	737 747	10,9%	848 010	12,6%	6 744 932
b) ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	6 599	84,5%	1 211	15,5%	-	0,0%	7 810
c) ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	19 227	10,6%	103 183	57,0%	58 563	32,4%	180 973
d) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	0,0%	73 816	100,0%	-	0,0%	73 816
e) ekspozycje wobec instytucji	2 170 620	67,4%	1 045 590	32,5%	3 000	0,1%	3 219 210
f) ekspozycje wobec przedsiębiorców	458 031	39,2%	451 264	38,7%	257 840	22,1%	1 167 135
g) ekspozycje detaliczne	715 968	6,8%	4 372 189	41,9%	5 357 933	51,3%	10 446 090
h) ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	38 336	0,1%	221 959	0,8%	27 561 935	99,1%	27 822 230
i) ekspozycje przeterminowane	960 190	47,5%	168 820	8,4%	890 620	44,1%	2 019 630
j) inne ekspozycje*	1 860 248	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	1 860 248
<b>Razem</b>	<b>11 388 394</b>	<b>21,3%</b>	<b>7 175 779</b>	<b>13,4%</b>	<b>34 977 901</b>	<b>65,3%</b>	<b>53 542 074</b>

\* Aktywa z tyt. wyceny transakcji pozabilansowych - zgodnie z zał. 4 do Uchwały 76/2010 - wykazano w ramach klasy "inne ekspozycje".

### 6.1.5 STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI

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

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji w tys. zł	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	6 744 932	100,0%	12,6%
Samorządy terytorialne i władze lokalne	wobec samorządów i władz terytorialnych	7 810	100,0%	0,0%
Organy administracji	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	5 232	73,2%	0,0%
	zabezpieczone hipotecznie	1 740	24,4%	
	przeterminowane	171	2,4%	
Podmioty sektora publicznego	wobec organów administracji i podmiotów sektora publ.	175 741	100,0%	0,3%
	przeterminowane	1	0,0%	
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	73 816	80,0%	0,2%
	inne ekspozycje*	18 406	20,0%	
Instytucje	wobec instytucji	3 219 210	63,7%	9,4%
	inne ekspozycje*	1 837 629	36,3%	
Przedsiębiorstwa	wobec przedsiębiorców	56 639	79,4%	0,1%
	zabezpieczone hipotecznie	11 863	16,6%	
	przeterminowane	270	0,4%	
	inne ekspozycje*	2 520	3,5%	
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	detaliczne	3 912 587	64,0%	11,4%
	wobec przedsiębiorców	847 226	13,9%	
	zabezpieczone hipotecznie	1 082 658	17,7%	
	przeterminowane	271 186	4,4%	
Osoby fizyczne	detaliczne	6 533 503	18,5%	65,9%
	zabezpieczone hipotecznie	26 725 969	75,8%	
	przeterminowane	1 748 002	5,0%	
	wobec przedsiębiorców	263 270	0,7%	
	inne ekspozycje*	1 693	0,0%	
<b>Suma ekspozycji</b>		<b>53 542 074</b>	<b>xx</b>	<b>100%</b>

\* Aktywa z tyt. wyceny transakcji pozabilansowych - zgodnie z zał. 4 do Uchwały 76/2010 - wykazano w ramach klasy "inne ekspozycje".

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

Poniżej przedstawiono zaangażowanie Getin Noble Banku S.A. według segmentacji branżowej. Nie uwzględniono pozostałych spółek ze względu na ich stosunkowo niewielki udział w aktywach całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2011 r. zaangażowanie Getin Noble Banku S.A. wg segmentacji branżowej wyglądało następująco:

Branża	Udział
Banki, w tym Wielostronne Banki Rozwoju	8,3%
Nie bankowe instytucje finansowe	0,5%
Sektor publiczny i jednostki samorządowe	0,1%
Produkcja	1,1%
Transport i magazynowanie	2,1%
Górnictwo	0,0%
Przemysł spożywczy i rolnictwo	0,4%
Zarządzanie nieruchomościami	1,4%
Budownictwo	3,4%
Edukacja i Ochrona Zdrowia	0,7%
Sprzedaż hurtowa i detaliczna	3,3%
Pozostałe	2,5%
Osoby fizyczne	76,2%

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

Typ kontrahenta	Kwota ekspozycji brutto w tys zł
Organy administracji	598
Podmioty sektora publicznego	4
Przedsiębiorstwa	17 344
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	922 042
Osoby fizyczne	4 578 606
Razem	5 518 594

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

Region	Kwota ekspozycji brutto w tys zł	Kwota odpisów w tys zł	Kwota ekspozycji netto w tys zł
ŚLĄSKIE	990 269	634 141	356 128
MAZOWIECKIE	955 464	494 879	460 585

#### **6.1.9 SALDA KOREKT WARTOŚCI I ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW**

Odpisy aktualizujące są utworzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i obejmują odpisy na utratę wartości oraz odpisy na zidentyfikowane lecz nie zaraportowane straty (IBNR). Ujawnienia w zakresie stosowanej przez Grupę polityki rachunkowości dotyczące utraty wartości aktywów finansowych są przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

Typ kontrahenta	Saldo odpisów w tys. zł	w tym na ekspozycje z utratą wartości w tys. zł
Samorządy terytorialne i władze lokalne	61	-
Organy administracji	515	422
Podmioty sektora publicznego	574	3
Instytucje	191	-
Przedsiębiorstwa	5 444	5 212
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	627 585	575 131
Osoby fizyczne	3 052 419	2 642 060
Razem	3 686 789	3 222 828

#### **6.1.10 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA TYPY KONTRAHENTÓW**

Ekspozycje przeterminowane określone są zgodnie z przepisami Uchwały nr 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Typ kontrahenta	Kwota netto ekspozycji przeterminowanych w tys. zł
Organy administracji	171
Podmioty sektora publicznego	1
Przedsiębiorstwa	270
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	271 187
Osoby fizyczne	1 748 002
Razem	2 019 631

#### **6.1.11 EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE W PODZIALE NA GŁÓWNE OBSZARY GEOGRAFICZNE**

Region	Kwota ekspozycji netto w tys. zł
ŚLĄSKIE	338 315
MAZOWIECKIE	377 237

**6.1.12 EKSPOZYCJE, DLA KTÓRYCH STOSOWANE SĄ OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ PRYZNAWANE PRZEZ ZEWNĘTRZNE INSTYTUCJE WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I AGENCJE KREDYTÓW EKSPORTOWYCH.**

Dla potrzeb wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w metodzie standardowej STA Grupa stosuje w procesie przypisania wag ryzyka oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez Agencję Moody's Investors Service.

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

**AGENCJA MOODY'S INVESTORS SERVICE**

Klasa ekspozycji netto	Kwota ekspozycji netto* w tys. zł
Institucje	2 313 681
Wielostronne banki rozwoju	92 222

\*Wartość kosztu zastąpienia w przypadku transakcji pozabilansowych, wykazanych w klasie instytucje to 16 880 tys. zł, a w klasie Wielostronne Banki Rozwoju 18 406 tys. zł

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

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

Rodzaj ekspozycji	Wartość ekspozycji bilansowych przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Wartość aktywów ważonych ryzykiem przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Wymóg kapitałowy przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego
	w tys. zł		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	552 270	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	905 860	197 592	15 807
drugi stopień jakości	908 894	371 510	29 721
trzeci stopień jakości	594 284	154 568	12 366
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	50 580 766	34 140 789	2 731 263

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		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	552 270	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	905 860	197 592	15 807
drugi stopień jakości	908 894	371 510	29 721
trzeci stopień jakości	594 284	154 568	12 365
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	50 580 766	33 984 495	2 718 760

## **6.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO**

Grupa do wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego stosuje metodę standardową, zgodnie z określonymi w Uchwale nr 76/2010 KNF (z późniejszymi zmianami) kryteriami kwalifikującymi:

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

Na dzień 31 grudnia 2011r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 222 495 tys. zł

### **6.3 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO**

W zakresie ryzyk rynkowych Grupa Getin Noble Bank S.A. wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka walutowego według metody podstawowej, zgodnie z Załącznikiem nr 6 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie adekwatności kapitałowej oraz wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych zgodnie z Załącznikiem nr 10 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. pozycja walutowa Grupy kształtowała się następująco:

<b>Waluta</b>	<b>w tys. zł</b>
CHF	21 041
EUR	415
USD	565
GBP	-425
JPY	-9 930
POZOSTAŁE WALUTY	1 988
<b>Pozycja globalna</b>	<b>13 654</b>
<b>Pozycja całkowita</b>	<b>24 009</b>

Pozycja walutowa całkowita nie przekracza 2% funduszy własnych więc wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosi 0.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych na dzień 31 grudnia 2011 r. wyniósł 804 tys. zł.

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

Proces zarządzania i monitorowania ryzyka koncentracji w Grupie Getin Noble Banku S.A. odbywa się zgodnie z zapisami Załącznika nr 12 do Uchwały 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Grupa monitoruje ryzyko koncentracji, a w przypadku jego wystąpienia tworzy wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. nie występowały przesłanki do uwzględniania ryzyka koncentracji zaangażowań gdyż żaden z limitów nie został przekroczony. W związku z powyższym Grupa Getin Noble Bank S.A. nie tworzyła wymogu kapitałowego z tego tytułu.

### **6.5 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ.**

Na dzień 31 grudnia 2011 r. żadne znaczne zaangażowanie kapitałowe Grupy, obliczone zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały KNF nr 76/2010, nie przekraczało 15% funduszy własnych, a więc Grupa nie tworzyła wymogu kapitałowego z tego tytułu.

## 6.6 WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika Bank dokonuje w oparciu o aktualne na dany dzień przepisy Prawa bankowego oraz stosownych uchwał Komisji Nadzoru Finansowego :

	<b>31.12.2011</b>
	<b>w tys. zł</b>
<b>Fundusze podstawowe (Tier 1)</b>	<b>3 515 580</b>
Kapitał podstawowy	953 763
Kapitał zapasowy	2 375 766
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	3 659
Skupione akcje własne	(696)
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	791 222
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(645 627)</b>
Wartości niematerialne	(125 886)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(4 345)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(302 204)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(213 192)
<b>Fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>187 763</b>
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	400 000
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	408
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	547
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(213 192)</b>
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(213 192)
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)</b>	<b>3 845</b>
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY</b>	<b>3 707 188</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem:</b>	<b>34 148 315</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:</b>	<b>580 246</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>34 728 561</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>	
Ryzyko kredytowe	2 775 996
Ryzyko kredytowe kontrahenta	657
Ryzyko operacyjne	222 495
Ryzyko ogólne stóp procentowych	804
Pozostałe ryzyka	2 384
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 002 336</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>9,88%</b>

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Na dzień 31 grudnia 2011 roku w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.



---

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

Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego banki zobowiązane są do posiadania udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem, w tym procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Banki z Grupy Getin Noble Bank S.A. wyliczają 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 dwa podejścia – zmodyfikowaną metodę wewnętrznych ratingów A-IRB oraz metodę rozkładu strat,
- **Ryzyka operacyjnego** – szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego dokonuje się z wykorzystaniem metody rozkładu strat LDA (Loss Distribution Approach) w oparciu o rzeczywiste dane z zakresu ryzyka operacyjnego, umożliwiające wyliczenie wartości kapitału jako odpowiednich percentyli rozkładu zagregowanych strat, w tym strat oczekiwanych EL (Expected Losses) - na poziomie mediany rozkładu zagregowanych strat (50 percentyl) oraz sumy strat oczekiwanych EL i strat nieoczekiwanych UL (Unexpected Losses) stanowiącej kapitał wewnętrzny na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego OpVar (Operational Value-at-Risk) – wartość narażenia na ryzyko operacyjne, na poziomie 99,9 percentyla rozkładu zagregowanych strat.
- **Ryzyka rynkowego** – Bank wykorzystuje do ustalenia kapitału wewnętrznego metodę wartości zagrożonej (VaR). Kapitał na pokrycie ryzyka rynkowego stanowi sumę kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka walutowego oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej – VaR obliczany niezależnie dla każdego z wymienionych ryzyk,
- **Ryzyka płynności** – Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności wyznaczany jest jako kwota zapotrzebowania Banku na środki płynne, w celu utrzymania poziomu środków płynnych na oczekiwanym poziomie,
- **Ryzyka wyniku finansowego** – przyjmuje się, że ryzyko wyniku finansowego powstaje w Banku w sytuacji, gdy Bank nie osiąga założonego na dany dzień w planie finansowym wyniku netto. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego obliczany jest na bazie poziomu niezrealizowanego wyniku w stosunku do założeń planistycznych.

W ramach oceny kapitału wewnętrznego Grupy Getin Noble Bank S.A. wyliczona została kwota kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, zidentyfikowanych w działalności Banku na dzień 31 grudnia 2011 r. Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtuje się na zbliżonym poziomie do wymogów kapitałowych w ramach Filara I. W ramach Filara II Bank stosuje własne modele szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filara I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku).

Kształtowanie się wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk przedstawiono w poniższej tabeli.

Nazwa ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy w tys. zł
ryzyko kredytowe	3 612 557
ryzyko operacyjne	52 544
ryzyko płynności	0
ryzyko stopy procentowej	64 161
ryzyko walutowe	2 436
ryzyko wyniku finansowego	9 981
<b>Razem</b>	<b>3 741 679</b>

## 8. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

### **8.1 POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH**

Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

### **8.2 INFORMACJA O TECHNIKACH REDUKCJI RYZYKA**

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

### **8.3 INFORMACJA O KONCENTRACJI RYZYKA RYNKOWEGO LUB KREDYTOWEGO W ZAKRESIE ZASTOSOWANYCH INSTRUMENTÓW REDUKCJI RYZYKA**

Ze względu na stosowanie zabezpieczeń o najwyższej płynności Grupa nie stwierdza koncentracji ryzyka rynkowego i kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka.

### **8.4 MIARY USTALANIA WARTOŚCI EKSPOZYCJI WRAZ Z INFORMACJĄ O WYBRANEJ METODZIE POMIARU**

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z zasadami obliczania tych wielkości na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową (zgodnie z metodą przyjętą na potrzeby wyliczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego). Dla obliczenia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych stosowana jest metoda wyceny rynkowej.

### **8.5 INFORMACJA O POLITYCE GRUPY DOTYCZĄCEJ ZAWIERANIA KREDYTOWYCH TRANSAKCJI POCHODNYCH**

Do 31 grudnia 2011 r. Grupa nie nabywała ochrony kredytowej poprzez zawarcie kredytowych transakcji pochodnych i nie posiada instrumentów, które mogą się składać z takich kredytowych transakcji pochodnych lub wywoływać podobne do nich skutki ekonomiczne. W chwili bieżącej polityka banku nie zakłada zawierania kredytowych transakcji pochodnych, zarówno dla celów związanych z własnym portfelem kredytowym (w tym ochrona kredytowa), jak też na zlecenie klientów czy w celach spekulacyjnych.

---

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

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

**8.7 ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDYSKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW STÓP PROCENTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ.**

Grupa Getin Noble Bank S.A. przeprowadza analizę wrażliwości (stress test) wartości ekonomicznej portfela na zmiany rynkowych stóp procentowych. Na 31 grudnia 2011 r. wartość portfela była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych, kwoty potencjalnych strat przedstawiają się następująco:

Zmiana marż	31.12.2011 r. w tys. zł
spadek stóp o 1 pkt. proc.	(54 561)
spadek stóp o 2 pkt. proc.	(102 309)

**8.8 ZMIANA WYNIKU FINANSOWEGO, ZDYSKONTOWANEJ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ LUB INNYCH MIAR STOSOWANYCH DO OCENY SKUTKÓW SZOKOWYCH SPADKÓW LUB WZROSTÓW KURSÓW WALUTOWYCH OBLICZONYCH ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ METODĄ POMIARU RYZYKA WALUTOWEGO.**

Grupa Getin Noble Bank S.A. przeprowadza analizę wrażliwości (stress test) dla ryzyka walutowego jako analizę wpływu na wynik finansowy Grupy zmian kursów walutowych. Analiza została wykonana w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej netto na dzień 31 grudnia 2011 r. według następujących założeń:

- a) pod uwagę brane jest 1250 obserwacji dziennych zmian kursów walut z dni roboczych,
- b) w zależności od wartości pozycji walutowej: długa/krótka uwzględnia się odpowiednio spadek/wzrost kursu,
- c) jako możliwą negatywną zmianę kursu przyjmuje się największą procentową zmianę kursu (spadek lub wzrost) z badanego okresu.

W wyniku tej analizy na dzień 31 grudnia 2011 roku uzyskano wartość 2 779 tys. zł, określającą największą możliwą stratę Grupy w ciągu jednego dnia roboczego z tytułu negatywnych zmian kursów walut.

**8.9 ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY**

Głównym celem zarządzania kapitałem Grupy jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Grupy i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek. Grupa zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków

---

ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Grupa może dokonać wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje.

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej. Bank jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami prawnymi.

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

Noble Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 37 867 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 2 999 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2011 roku spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy (wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 13 123 tys. zł, wyliczyła kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 18 967 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 37 867 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku był wyższy od całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2011 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 25 502 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2011 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 322 tys. zł.