UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANK S.A.

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 ROKU

WARSZAWA, MARZEC 2021

Spis treści

1. Wstęp 3
2. Cele, zasady i metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka 4
3. Różnice w zakresie konsolidacji dla celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych 30
4. Fundusze własne 32
5. Bufory kapitałowe 49
6. Adekwatność kapitałowa 52
7. Ocena adekwatności kapitałowej poprzez szacowanie wielkości kapitału wewnętrznego w procesie ICAAP 65
8. Informacje uzupełniające 66
9. Dźwignia finansowa 69
10. Aktywa Obciążone 72
11. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze 74
12. Wpływ rozprzestrzeniania się koronawirusa Covid-19 81
13. Oświadczenie Zarządu 87

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 w niniejszym dokumencie mogą być następujące źródła:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S. A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. za 2020 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 (wraz z późniejszymi zmianami) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwane w dalszej części Rozporządzeniem CRR oraz Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2015r., poz. 128 z późniejszymi zmianami), zwaną w dalszej części Ustawą.

Ujawnienia odzwierciedlają również wymogi określone w innych rozporządzeniach wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeniach delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji oraz Wytycznych EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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 2020 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 będącej jego jednostką zależną (zgodnie z definicjami zaprezentowanymi w art. 4 ust.1 Rozporządzenia CRR) oraz przeprowadził konsolidację metodą praw własności pozostałych udziałów kapitałowych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych (zgodnie z art. 141f ust. 2a Ustawy).

Konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlega jednostka zależna Getin Noble Banku S.A. – instytucja Noble Securities S.A.

Spółka objęta pełną konsolidacją ostrożnościową zgodnie z Rozporządzeniem CRR ma 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 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. (według stanu na koniec 2020 r.)

2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. jest narażona przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Stąd też kluczowe znaczenie w działaniu Grupy ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym, operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności.

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

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych Getin Noble Bank S.A.”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to:

- Komitet Kredytowy,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

Nadzór właścicielski w zakresie polityki zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

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 wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w szczególności kredytowych oraz pozostałych instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztach ryzyka, rozumianych jako relacja tworzonych w danym okresie odpisów z tytułu oczekiwanych strat do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, tj.:

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

Narzędziami do zarządzania ryzykiem w tym zakresie są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele scoringowe i ratingowe wykorzystywane w procesie decyzyjnym do selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych.

W 2020 roku w Pionie Zarządzania Ryzykiem wdrożono kolejne zmiany organizacyjne. W ramach nowo utworzonej jednostki tj. Departamencie Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Modeli Ryzyka - scentralizowano obszar polityki kredytowej Banku, modeli ryzyka, procesów i regulacji kredytowych dla produktów detalicznych i niedetalicznych. Rozdzielono funkcje regulacyjne obszaru ryzyka kredytowego od zadań związanych z wydawaniem decyzji kredytowych. Zadania dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym przeniesiono z Departamentu Ryzyka Finansowego do jednostki przeciwdziałającej nadużyciom w procesach kredytowych i transakcyjnych. Wdrożone w 2020 roku zmiany organizacyjne pozwoliły na dalsze zwiększenie efektywności funkcjonowania poszczególnych jednostek w Pionie Zarządzania Ryzykiem, w procesie wspierania realizacji celów strategicznych Banku.

W 2020 roku Bank na bieżąco dostosowywał zasady polityki kredytowej do materializacji poziomów ryzyka kredytowego wynikających z wprowadzanych wcześniej zmian, poprawy procesu oceny wiarygodności kredytowej klientów czy zachodzących zmian makroekonomicznych (m.in. postępujące obniżanie stóp procentowych skutkujące koniecznością zapewnienia rentowności udzielanych kredytów czy sytuacji spowodowanej epidemią COVID-19). W ramach wprowadzanych zmian, w obszarze detalicznym zaktualizowano obowiązujący w Banku ‘apetyt na ryzyko’ dostosowując go do przyjętych założeń planu finansowego. Istotnie zaostrzono parametry polityki ryzyka w stosunku do najbardziej ryzykownych segmentów poprzez m.in. znaczące zaostrzenie punktów odcięć w funkcjonujących modelach scoringowych. Wdrożono nową segmentację ryzyka na etapie wniosku kredytowego, która różnicuje maksymalne kwoty limitów dla klientów a także służy jako narzędzie ‘risk based pricing’. W celu ograniczenia ryzyka przekredytowania klientów wdrożono maksymalny dostępny limit na produkty niezabezpieczone w sektorze bankowym.

W obszarze ryzyka korporacyjnego, wprowadzono zmiany w procesie wykupu wierzytelności leasingowych, kontynuowano prace w zakresie oceny i monitorowania ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych. Wzmocniono zabezpieczenia portfela wykupionych przez Bank wierzytelności leasingowych i wierzytelności z tytułu pożyczki. Wdrożono nową metodykę oceny ryzyka spółek leasingowych, służącą ocenie kontrahenta prowadzącego działalność leasingową, z którym Bank współpracuje w procesie wykupu wierzytelności. Wdrożono także nową metodykę ratingową do oceny ryzyka klientów prowadzących działalność deweloperską, sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości.

W spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie zostało zidentyfikowane jako istotne, bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z profilem działalności spółek - spółki te nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku.

Struktura i organizacja procesu 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. Na mocy decyzji Zarządu w Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Zarząd Banku podejmuje decyzje kredytowe odnośnie zaangażowań zgodnie z przyjętymi (wyrażonymi kwotą zaangażowania) poziomami decyzyjnymi.

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 podejmuje większość decyzji kredytowych oraz przyjmuje

rekomendacje w odniesieniu do zaangażowań kredytowych zarezerwowanych przez swoja wielkość do decyzji Zarządu Banku.

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.

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

- kredytowanie hipoteczne (Bank nie prowadzi sprzedaży kredytów hipotecznych od października 2014 roku),
- kredytowanie niezabezpieczone osób fizycznych – kredyty gotówkowe, karty kredytowe, limity w rachunkach bieżących etc. (kredyty detaliczne),
- finansowanie zakupu samochodów, w tym poprzez wykup wierzytelności leasingowych,
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych,
- finansowanie deweloperów mieszkaniowych i komercyjnych nieruchomości przychodowych.

Strategia kredytowa zawarta jest w dokumentach, przede wszystkim w „Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych Getin Noble Bank S.A.", w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową.

Polityka ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (zmiany w otoczeniu prawnym i regulacyjnym), jak i do czynników makroekonomicznych, mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego.

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 są dostosowane do profilu, skali i złożoności podejmowanego ryzyka, niemniej Bank intensywnie wdraża zmiany w zakresie stosowanych modeli identyfikacji i pomiaru ryzyka, konsekwentnie wdrażając podejście oparte na szacowaniu straty oczekiwanej (EL).

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach Banku oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz przygotowanie rekomendacji dla ciał decyzyjnych wyższego szczebla odpowiadają wyspecjalizowani do tego zadania pracownicy pionu zarządzania ryzykiem.

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.

Zgodnie z utrwalaniem modelu banku relacyjnego stopniowym dalszym zmianom będą ulegać metody stosowane w zakresie akceptacji kredytów zmierzając do konsekwentnych modeli opartych na zarządzaniu profilem kredytowym klienta w miejsce podejścia produktowego.

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 pionu zarządzania ryzykiem. 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 poszczególnych portfeli kredytowych 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.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, między innymi:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku, w tym duże zaangażowania,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym m. in.: 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,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

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 2020 roku (poza ekspozycją wobec Narodowego Banku Polskiego i rządów, w tym Skarbu

Państwa) tylko ekspozycja wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% uznanego kapitału Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytów walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych z tytułu ryzyka kredytowego dla grup ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, dla ekspozycji zabezpieczonych na pojazdach oraz niezabezpieczonych ekspozycji detalicznych co najmniej raz w roku.

W zakresie przeprowadzanych analiz i symulacji w procedurze stres-test Bank uwzględnia scenariusze przyjmujące materializację ryzyka wzrostu kursu obcej waluty, ryzyka wzrostu stóp procentowych, ryzyka obniżenia wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów oraz wzrostu bezrobocia na rynku. W ramach scenariusza deprecjacji złotego przyjmuje się warianty wzrostu kursu waluty obcej o odpowiednio 10%, 30%, 50% lub maksymalny wzrost obserwowany w horyzoncie ostatnich 10 lat. W ramach scenariusza stopy procentowej przyjmowane są warianty z wzrostem o 1, 2, 4 i 6 p.p., a w przypadku wskaźnika stopy bezrobocia o wzrosty 2, 4 i 6 punktów procentowych. Dodatkowo uwzględniane są scenariusze z utratą wartości nieruchomości o 5%, 10% i 15% (dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) oraz opcjonalnie innej wyższej wartości określonej przez Bank. Rozpatrywane są zarówno niezależnie indywidualne scenariusze (np. tylko scenariusz deprecjacji złotego) jak i scenariusze łączone (np. wzrost stopy procentowej, bezrobocia i kursu walutowego) w wariancie konserwatywnym tj. przy założeniu braku korelacji pomiędzy ryzykami.

Obecnie Bank udziela kredytów detalicznych oraz hipotecznych wyłącznie w walucie polskiej. 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. Kredyty walutowe, przede wszystkim występują również w przypadku finansowania nieruchomości przychodowych, co wynika ze specyfiki tego rynku, na którym walutą odniesienia jest wciąż EUR.

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 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.

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. Bank akceptuje również zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

Restrukturyzacja (forbearance)

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Ekspozycje restrukturyzowane to ekspozycje, którym przyznano udogodnienia w formie ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej to renegocjacja lub zmiana warunków umowy kredytu, należności lub inwestycji utrzymanej do terminu wymagalności, wynikająca z trudności finansowych dłużnika lub emitenta.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej obejmuje działania takie jak:

- kapitalizacja wymagalnych wierzytelności oraz ustalenie nowego harmonogramu spłaty rat,
- prolongata terminów spłat wierzytelności zarówno w odniesieniu do należności głównej, jak i odsetek (karencja w zakresie kapitału i/lub odsetek),
- odstąpienie od naliczania odsetek w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
- rozłożenie (wydłużenie) w czasie spłat kapitału i odsetek odmiennie w stosunku do obowiązującego harmonogramu spłaty (indywidualny harmonogram spłat),

- okresowe kumulowanie odsetek,
- zmiana warunków finansowych transakcji (w tym w szczególności zmiana wysokości oprocentowania, wydłużenie okresu kredytowania),
- umorzenie części należności głównej niespłaconej wierzytelności,
- umorzenie/ odstąpienie od dochodzenia części lub całości niespłaconych odsetek, należnych do dnia podpisania ugody,
- rezygnacja z naliczania i pobrania części lub całości należnych odsetek od wierzytelności, począwszy od dnia podpisania porozumienia (umowy), jeśli spłata tej wierzytelności nastąpi w terminie określonym w umowie,
- zmiana kolejności zarachowania spłat przewidzianej umową (wpłaty w pierwszej kolejności na spłatę kapitału),
- udzielenie dłużnikowi w szczególnych przypadkach nowych produktów bankowych wspierających realizację programu restrukturyzacyjnego pod warunkiem udokumentowania zasadności ich udzielenia,
- zamiana części lub całości wierzytelności na akcje lub udziały w majątku dłużnika przejęcie majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z części lub całości długu,
- zwolnienie/ sprzedaż zabezpieczenia,
- refinansowanie zadłużenia (oznaczające korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach).

Bank renegocjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Ekspozycje restrukturyzowane objęte są procesem monitorowania.

Wierzytelność po co najmniej rocznym okresie kwarantanny, w którym przez cały okres była regularnie obsługiwana, traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/ terminowo regulowanych. Zaprzestanie terminowej obsługi w trakcie 12 miesięcy karencji powoduje przerwanie naliczania okresu karencji. Ponowne naliczanie rozpoczyna się w momencie powrotu do terminowej obsługi. Okres od zarejestrowania przesłanki do jej całkowitego ustania określa się jako okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji.

Na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących wprowadzono definicję ekspozycji restrukturyzowanej jako ekspozycji, dla której nastąpiła restrukturyzacja i która znajduje się w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji. Ekspozycja jest traktowana jako restrukturyzowana do momentu uprawdopodobnienia się restrukturyzacji. W przypadku, gdy ekspozycja nie jest obsługiwana w sposób terminowy, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji ulega wydłużeniu. Każdorazowo, przeprowadzając proces restrukturyzacji, Bank przeprowadza test na utratę wartości w celu oszacowania, czy nastąpiła istotna różnica między przepływami pieniężnymi generowanymi przez restrukturyzację a przepływami wynikającymi z pierwotnej umowy kredytowej.

Ekspozycje, dla których została zaraportowana przesłanka Restrukturyzacja i znajdują się w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji są klasyfikowane do Koszyka 3 m.in. w przypadku, gdy nastąpiła istotna utrata przepływów pieniężnych w związku z przeprowadzoną restrukturyzacją lub ekspozycja miała zaraportowane przeterminowanie pow. 90 DPD lub jest to zdarzenie tzw. wielokrotnej restrukturyzacji. Pozostałe umowy restrukturyzowane w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji są klasyfikowane do Koszyka 2. Odpis naliczany jest dla tych umów zgodnie z przyjętymi dla danego koszyka algorytmami.

2.2 RYZYKO OPERACYJNE

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania 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 identyfikacji tego rodzaju ryzyka oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, uwzględniające czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne 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 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.

Funkcjonalnie wyodrębnia się następujące dwie grupy jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie:

- jednostki systemowe – 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 wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące rolę wykonawców mechanizmów kontrolnych;
- 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 Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego Jakości i Procesów.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Getin Noble Bank SA – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Działania Zarządu Banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym – Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, funkcjonującego w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem w Departamencie Ryzyka Operacyjnego i Nadużyć.

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

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

- uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa Bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego;
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest systemem informatycznym, pozwalającym na rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego i ewidencję skutków ich powstawania. Stanowi on jednocześnie bazę i środowisko do przekrojowych analiz z zakresu ryzyka operacyjnego, będąc podstawą do pomiaru ryzyka oraz dla systemu raportowania o ryzyku

operacyjnym, który obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych, jak i 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.

Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje między innymi kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie 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

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 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;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady weryfikacji „na drugą rękę" bądź z użyciem jednorazowych kodów.

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, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Sumę poniesionych przez Bank w 2020 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.	Oszustwo wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	-
		2) Kradzież i oszustwo	306
		Razem	306
2.	Oszustwo zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	763
		2) Bezpieczeństwo systemów	69
		Razem	832
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	300
		2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
		3) Podziały i dyskryminacja	-
		Razem	300
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	4 723
		2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	85
		3) Wady produktów**	33 314
		4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
		5) Usługi doradcze	-
		Razem	38 122
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
		Razem	0
6.	Zakłócenie działalności Banku i awarie systemu	1) Systemy	26
		Razem	26
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	758
		2) Monitorowanie i sprawozdawczość	-
		3) Napływ i dokumentacja klientów	234
		4) Zarządzanie rachunkami klientów	-
		5) Kontrahenci niebędący klientami Banku	169
		6) Sprzedawcy i dostawcy	142
		Razem	1 303
		Razem dla wszystkich kategorii	40 889

* strata brutto – suma strat, które zostały poniesione w wyniku wystąpienia zdarzeń strat, bez uwzględnienia odzysków.

** w 2020 roku dodatkowo Bank zwiększył o 121,3 mln PLN rezerwę portfelową w związku z wyrokiem TSUE, dotyczącym kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Kwota stanowi wartość korekty do zdarzenia z 2019 roku, stąd strata nie została ujęta w powyższej tabeli.

W związku z poniesieniem przez Bank strat z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020r., 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 podmiotów zewnętrznych, pod kątem ich zdolności do dalszego wywiązywania się z umowy o współpracy i sprostania przyszłym wymaganiom.

2.3 RYZYKO UTRATY PŁYNNOŚCI

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

W celu skutecznego zarządzania płynnością Grupa odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturę cen produktów etc. W działaniu tym Grupa kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego Grupy opartego o rosnące stabilne źródła finansowania. Znalazło to wyraz w strategii przebudowy Banku, której ważnym elementem jest wdrożenie modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu Banku.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności" oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący. Dokumenty te definiują poziom apetytu na ryzyko, rozumiany jako oczekiwany poziom ekspozycji na ryzyko oraz zakres tolerancji czyli maksymalnych, nieprzekraczalnych poziomów ryzyka.

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

Grupa identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka, na które jest narażony:

- ryzyka wynikające z czynników zewnętrznych (kształtowanie się wolumenu salda depozytowego w systemie, sytuacja makroekonomiczna, poziom kursów walutowych),

- ryzyka wynikające z czynników wewnętrznych (m.in. zdolność utrzymywania stabilnych źródeł finansowania, w tym zdolność odnawiania depozytów klientów po akceptowalnym koszcie, wpływ obniżenia wiarygodności kredytowej na płynność Banku).

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Grupę 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 Departament Ryzyka Finansowego.

Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością bieżącą w trakcie dnia.

Do oceny ryzyka płynności monitorowane są:

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

Podstawowe miary, kluczowe miary płynności oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i są raportowane Zarządowi Banku.

Raz w miesiącu Departament Ryzyka Finansowego przygotowuje raport podsumowujący sytuację płynnościową Banku. Raport zawiera m.in. informacje o:

- poziomie kluczowych wskaźników płynności (w tym miar nadzorczych),
- strukturze i poziomie środków płynnych,
- luce płynności,
- stabilności źródeł finansowania,
- transakcjach finansujących portfel kredytów walutowych.

Raport jest przekazywany Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku.

Informacje o sytuacji płynnościowej są przekazywane okresowo Radzie Nadzorczej.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego, 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,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego (okresowo weryfikowana jest kwota dostępnego kredytu).

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

Grupa przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wypływy środków (testy warunków skrajnych). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami. Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Procedurę dotyczącą 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.

W 2020 roku Bank i Grupa spełniały nadzorcze wymogi w zakresie bezpieczeństwa płynnościowego, w tym przestrzegały nadzorcze normy płynności takie jak LCR czy M3 i M4.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. na końce 2019 i 2020 roku:

	Nadzorcze miary płynności	Wartość minimalna	31.12.2020	31.12.2019
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	149,1%	161,7%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - Bank	1,00	1,33	1,69
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - Bank	1,00	1,19	1,19

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 80% i poziom ten w całym 2020 roku nie ulegał istotnym wahaniom. W ramach depozytów klientowskich ca 96%

stanowią stabilne źródła finansowania, w ramach których przeważają depozyty klientów detalicznych (stanowiące aktualnie ca 83% wolumenu), natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych i JST stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania.

Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy. Wpływ spółek objętych konsolidacją na poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka płynności jest nieistotny, ale dodatni (wskaźnik LCR w ujęciu skonsolidowanym jest wyższy niż w przypadku ujęcia jednostkowego).

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 o 1 notch, względem niższej z posiadanych przez Bank ocen ratingowych, mogłoby skutkować powstaniem w Banku pozycji płynnościowej w walutach obcych wymagającej sfinansowania na poziomie ok. 0,2 mld CHF. Należy jednak podkreślić, że pozycja płynnościowa nie powstałaby w sposób automatyczny, tylko zależałaby od decyzji o zamknięciu transakcji podjętej przez każdego kontrahenta.

Poniżej zaprezentowano lukę płynności w ujęciu kontraktowym.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2020 roku według umownych terminów zapadalności:

Luka kontraktowa na dzień 31.12.2020 r.	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	o nieokreślonej zapadalności*	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 530 152	-	-	-	-	-	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych	1 287 448	515	1 193	370	-	(2 118)	1 287 408
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 474	-	-	-	-	-	9 474
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	150 040	-	-	110 228	260 268
Pochodne instrumenty finansowe	20 739	387	25 154	9 650	23 945	-	79 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 732 704	824 070	3 444 969	11 191 790	16 996 802	(4 941 567)	34 248 768
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 700 557		25 689	2 106 212	3 300 007	35 573	9 168 038
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7 640	38 556	75 664	152 360	46 520	(18 295)	302 445
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	2 417 258	2 417 258
SUMA AKTYWÓW	**14 288 714**	**863 528**	**3 722 709**	**13 460 382**	**20 367 274**	**(2 398 921)**	**50 303 686**
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	190 271	38	1 257 668	51 728	-	-	1 499 705
Pochodne instrumenty finansowe	44 012	116 482	290 424	83 807	-	-	534 725
Zobowiązania wobec klientów	28 786 770	9 217 940	4 763 483	884 882	254 864	-	43 907 939
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 918	184 624	85 009	700 704	-	-	972 255
Pozostałe zobowiązania	-	-	285 950	-	-	673 411	959 361
Rezerwy	-	-	-	-	-	354 349	354 349
Suma zobowiązań	**29 022 971**	**9 519 084**	**6 682 534**	**1 721 121**	**254 864**	**1 027 760**	**48 228 334**
KAPITAŁ WŁASNY	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 075 352**	**2 075 352**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**29 022 971**	**9 519 084**	**6 682 534**	**1 721 121**	**254 864**	**3 103 112**	**50 303 686**
Luka płynności	**(14 734 257)**	**(8 655 556)**	**(2 959 825)**	**11 739 261**	**20 112 410**	**(5 502 033)**	**0**

*w pozycji „o nieokreślonej zapadalności" wykazano odpisy, instrumenty kapitałowe oraz pozostałe aktywa i pasywa

2.4 RYZYKO RYNKOWE

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

Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania ryzykiem sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Rolą Zarządu / Komitetu jest kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania. Za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Skarbu dokonując bieżącego monitorowania pozycji ryzyka i kształtując ich wielkość poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym, określanie walutowych kursów wymiany oraz stóp transferowych dla zawieranych transakcji z klientami.

Za kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Ryzyka Finansowego zlokalizowany w pionie zarządzania ryzykiem. Do jego kluczowych zadań należy monitorowanie kluczowych miar ryzyka rynkowego, rozwój metod pomiaru ryzyka oraz rekomendowanie wewnętrznych limitów i norm ostrożnościowych w tym zakresie. Departament Ryzyka Finansowego przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem rynkowym. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym.

2.4.1 RYZYKO WALUTOWE

Ryzyko walutowe Banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej Banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Pozycja walutowa Banku wynika z transakcji zawieranych z klientami Banku. Bank nie prowadzi pozycji handlowych związanych z ryzykiem walutowym.

Departament Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i reguluje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi Bank dokonuje, w ograniczonym wewnętrznymi limitami stopniu, transakcji na instrumentach pochodnych. Osobnym zagadnieniem jest zarządzanie ryzykiem walutowym wynikającym z istniejącego portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF i EUR. W tym zakresie zmienność przepływów pieniężnych tych portfeli jest zabezpieczana poprzez portfel transakcji CIRS. Efekt tego zabezpieczenia jest odzwierciedlany w księgach Banku z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń z zachowaniem niezbędnego w tym zakresie reżimu dopasowania przepływów pieniężnych i ich wyceny.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się w oparciu o stanowiące standard na rynku

metody oparte na szacowaniu wpływu zmienności na wynik finansowy oraz na wykorzystanie funduszy własnych Banku. Do podstawowych metod w tym zakresie należą:

- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy)
- analiza wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych i kalkulacja wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Wielkość ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka walutowego jest realizowane codziennie i stanowi element codziennego zestawu informacji zarządczej przekazywanej do kierownictwa Banku, w tym do Zarządu. Departament Ryzyka Finansowego przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka walutowego do Komitetu Zarządzania Aktywami Pasywami. Raport zawiera między innymi informację o wielkości pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach, wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania limitów otwartych pozycji walutowych.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka walutowego, jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut została przedstawiona w poniższej tabeli:

Bank	31.12.2020		31.12.2019	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	687	0,02	(1 425)	0,03
EUR	1 899	0,06	(1 660)	0,04
CHF	5 269	0,17	4 990	0,12
Całkowita pozycja walutowa*	**10 235**	**0,33**	**7 185**	**0,17**

Grupa	31.12.2020		31.12.2019	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	928	0,03	(1 324)	0,03
EUR	1 970	0,06	(1 329)	0,04
CHF	5 269	0,17	4 990	0,12
Całkowita pozycja walutowa*	**10 561**	**0,34**	**7 185**	**0,17**

* Pozycja całkowita – suma pozycji długich (nadwyżka aktywów z „+") lub krótkich (z „-") dla wszystkich walut (w zależności od tego, która z wartości bezwzględnych jest większa).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

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

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Ryzyko walutowe – Bank	468	66
Ryzyko walutowe – Grupa	484	66

Metoda ta oparta jest na modelu wartości zagrożonej (VaR) i polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank/ Grupa może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej (w wyniku zmiany kursów walutowych), przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Oczywiście miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank/ Grupa. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycje na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku/ Grupy w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

W 2020 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach - w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Banku wyniósł 0,14%. Bank nie utrzymuje otwartych pozycji walutowych na poziomie, który generowałby istotne ryzyko kursowe na żadnej z walut.

2.4.2 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 Grupie prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, 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.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu handlowym jest generowanie dodatkowego wyniku na portfelu instrumentów finansowych poprzez wykorzystanie prognozowanych zmian w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych w ramach posiadanych uprawnień i przyznanych limitów. Skala działalności Banku w portfelu handlowym jest nieznacząca.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku/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,
- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/zakup papierów wartościowych o stałym kuponie).

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

Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się 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 narażenia wartości ekonomicznej kapitału (metoda EVE),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, 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.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

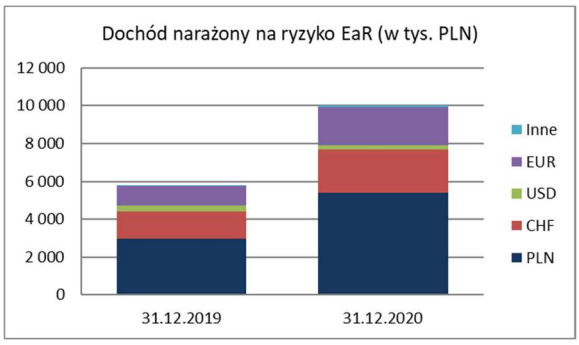
Departament Ryzyka Finansowego monitoruje parametry ryzyka stopy procentowej i przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka stopy procentowej do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Raport zawiera między innymi informację o wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania poszczególnych limitów wewnętrznych.

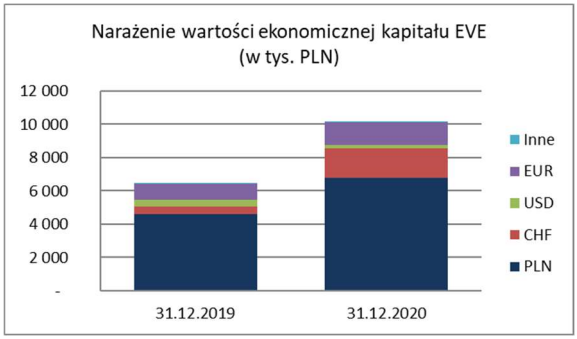
Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

Miara EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku/Grupy (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla wszystkich walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut).

Miara EVE oznacza potencjalną zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku/Grupy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla wszystkich walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut).

Na dzień 31 grudnia 2020 r. miary ryzyka dla Banku przedstawiają się następująco:





Grupa przy mierzeniu swojej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej bierze pod uwagę wpływ założeń dotyczących depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności, tj. depozytów bieżących poprzez szacowanie utrzymywanego na tych rachunkach osadu. Termin wymagalności/przeszacowania tego typu pozycji podlega modelowaniu w oparciu o specyficzne dla tych pozycji bilansu modele.

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku / Grupy z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz 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 Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmożony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu lub wzmożony poziom zrywalności depozytów – w zależności od kierunku narażenia) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku i 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:

- równoległe przesunięcia krzywej dochodowości,
- różny charakter zmian kształtu krzywej dochodowości.

Ponadto, Bank przeprowadza kwartalnie nadzorcze testy warunków skrajnych określone w wytycznych EBA/GL/2018/02, obejmujące równoległe przesunięcie +/- 200 punktów bazowych (tzw. standardowy szok nadzorczy) oraz sześć określonych scenariuszy nadzorczych EBA o różnym charakterze zmian krzywej dochodowości. Na 31 grudnia 2020 r. wartość ekonomiczna portfela Banku była narażona na ryzyko wzrostu stóp procentowych (dla istotnych walut), kwoty potencjalnych strat (dla wariantów: +/- 100 oraz +/- 200 pb.) przedstawiają się następująco:

Zmiana stóp procentowych	31.12.2020 r. w tys. zł
+/- 1 pkt. Proc.	(33 392)
+/- 2 pkt. Proc.	(59 873)

Wpływ spółek objętych konsolidacją na poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka stopy procentowej jest nieistotny.

2.5 RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Bank zapewnia zgodność poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności to zagrożenie poniesienia skutków nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa (w tym ustaw, rozporządzeń, uchwał) wraz z regulacjami ostrożnościowymi, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych wewnętrznie standardów rynkowych, zasad lub kodeksów postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie wielkości i profilu ryzyka po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian poziomu ryzyka braku zgodności, a także skuteczności stosowanych metod ograniczania tego ryzyka. Proces kontroli i ograniczania ryzyka braku zgodności w Banku obejmuje: działania zapobiegające występowaniu braku zgodności i naruszeń, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków braku zgodności oraz minimalizację skutków ich wystąpienia i obejmuje aspekty: prewencyjny (tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność) oraz łagodzący (tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka). Raportowanie w szczególności obejmuje wyniki identyfikacji, w tym zidentyfikowane nieprawidłowości, oceny ryzyka braku zgodności, w tym informacje nt. przypadków braku zgodności oraz wyniki monitorowania i kontroli, w tym i najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego, wyniki monitoringu testowania kluczowych mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność.

Odbiorcami raportów są w szczególności Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów, Prezes Zarządu, Zarząd Banku, Komitet Audytu i Rada Nadzorcza Banku.

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

2.6 RYZYKO PRAWNE

Ryzyko prawne rozumiane jest jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w związku z niedostosowaniem procedur, regulaminów i innych regulacji wewnętrznych Banku do przepisów zewnętrznych, nieprecyzyjnymi zapisami w dokumentacji wewnętrznej czy wadami umów bankowych.

Strategicznym celem zarządzania ryzykiem prawnym jest:

- zapewnienie prowadzenia działalności przez Bank w sposób zgodny z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i ostrożnościowymi kierowanymi przez organy nadzoru realizujące swoje zadania wobec instytucji finansowych,

- identyfikacja newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka prawnego, obszarów działalności Banku, celem podjęcia wyprzedzających działań zaradczych, zapobiegających powstaniu lub minimalizujących powstałe ryzyko prawne,
- minimalizowanie skutków ryzyka prawnego wynikającego ze zidentyfikowanego braku dostosowania działalności Banku do przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych, a także niewykonywaniem ostrożnościowych regulacji i rekomendacji kierowanych przez KNF oraz inne organy nadzoru realizujące swoje zadania wobec instytucji finansowych.

Proces zarządzania ryzykiem prawnym obejmuje: identyfikację ryzyka, monitorowanie ryzyka, kontrolę i ograniczanie ryzyka oraz jego raportowanie.

- Identyfikacja ryzyka prawnego obejmuje rozpoznanie i zgłaszanie naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętego Kodeksu etyki, nadużyć, działań bezprawnych i nieetycznych oraz działań szczególnego zagrożenia dla pracowników Banku, klientów, kontrahentów i Banku,
- Monitorowanie ryzyka prawnego polega na systematycznym obserwowaniu zmian w profilu ryzyka oraz sprawowaniu nadzoru nad działaniami podejmowanymi w celu eliminacji lub ograniczenia zidentyfikowanego ryzyka prawnego,
- Kontrola i ograniczanie ryzyka prawnego obejmujące działania zapobiegające występowaniu przesłanek, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków wystąpienia ryzyka oraz minimalizację skutków ich wystąpienia.

Raportowanie ryzyka prawnego polega na opracowaniu cyklicznych raportów na wniosek komórek biznesowych, zawierających informację o ryzykach prawnych związanych z danym produktem bankowym (portfel i nowa produkcja).

2.7 RYZYKO REPUTACJI

Ryzyko reputacji jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku pogorszenia reputacji wśród klientów, kontrahentów, inwestorów, organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej, na skutek nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania.

Strategicznym celem zarządzania ryzykiem reputacji jest:

- kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;

- ochrona reputacji Banku poprzez przeciwdziałanie występowaniu strat reputacyjnych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na reputację Banku

- budowanie i utrzymywanie pozytywnego wizerunku Banku pośród wszystkich uczestników rynku (akcjonariuszy klientów, partnerów biznesowych, inwestorów, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną).

Proces zarządzania ryzykiem reputacji obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, kontrolę i ograniczanie ryzyka oraz jego raportowanie.

W procesie identyfikacji ryzyka reputacji Bank gromadzi informacje o występujących przypadkach utraty reputacji i przyczynach ich wystąpienia. Monitorowanie ryzyka reputacji polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian profilu ryzyka reputacji. Monitorowaniu podlega także skuteczność stosowanych metod ograniczania ryzyka reputacji. Proces kontroli i ograniczania ryzyka reputacji w Banku obejmuje działania zapobiegające występowaniu przesłanek do utraty reputacji, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków wystąpienia ryzyka reputacji oraz minimalizację skutków ich wystąpienia. Głównymi filarami procesu są działania prewencyjne (polegające na wprowadzaniu działań, rozwiązań w celu eliminacji potencjalnego ryzyka, na przykład szkolenia pracowników na platformie e-learningowej) oraz zarządzanie ryzykiem reputacji po identyfikacji potencjalnych zagrożeń (w celu złagodzenia jego negatywnych skutków).

Wyniki monitorowania, w tym ocena kształtowania się trendów w zakresie wielkości ryzyka utraty reputacji, podlegają okresowemu raportowaniu. Raportowanie w szczególności obejmuje wyniki identyfikacji oraz oceny ryzyka utraty reputacji, zawiera informacje na temat analizowanych miar oceny narażenia na ryzyko reputacji bazujących na zaktualizowanych wskaźnikach określających wizerunek Banku, ocenę ich skali, ewolucji, częstotliwości występowania w procesie oceny poziomu ryzyka reputacji. Działania i proponowane zmiany mają w szczególności na celu unikanie lub zaniechanie działalności generującej ryzyko utraty reputacji oraz prowadzenie działań komunikacyjnych, podejmowanych przez Bank w celach osłonowych.

2.8 RYZYKO WYNIKU

Ryzyko wyniku finansowego rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat w wyniku niewłaściwej dywersyfikacji zysku lub niezdolności instytucji do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności ze względu na niewłaściwy poziom wskaźnika koszty/dochody.
Główne kierunki w zakresie podejmowanych decyzji biznesowych oraz pożądany poziom podstawowych wskaźników Banku, w tym w zakresie jego rentowności, zawarte były w 2020 roku w Planie Finansowym oraz w „Planie Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A.”.

Podstawowym miernikiem poziomu ryzyka wyniku finansowego jest stopień realizacji planowanego poziomu wyniku finansowego. Niezrealizowanie przez Bank planowanego poziomu wyniku finansowego stanowi podstawę wyznaczenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego w ramach Filara II. Wybrane aspekty odchyleń pozycji rachunku zysków i strat są analizowane w ramach zarządzania ryzykiem a przeprowadzane w Banku analizy stopnia realizacji planu przedkładane są cyklicznie Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej oraz kadrze menedżerskiej Banku.

Na podstawie sporządzonych prognoz i symulacji, jak również informacji w zakresie realizacji Planu Finansowego, Zarząd dokonuje oceny istotności tych odchyleń oraz podejmuje ewentualne działania zmierzające do wyeliminowania wpływu niekorzystnych tendencji.

2.9 RYZYKO MAKROEKONOMICZNE

Ryzyko makroekonomiczne definiowane jest jako ryzyko zmian otoczenia makroekonomicznego, które może mieć wpływ na osiągane przez Bank wyniki, przyszłe wymogi kapitałowe bądź poziom funduszy własnych.

Bank posiada wdrożone procedury, które określają szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem makroekonomicznym. Najistotniejsze elementy tego procesu to identyfikacja ryzyka, jego monitorowanie i pomiar, a także proces raportowania. W regulacjach Banku określone zostały również zasady współpracy i komunikacji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku w zakresie procesu zarządzania ryzykiem makroekonomicznym oraz wykorzystywane narzędzia i mechanizmy kontrolne.

Identyfikacja ryzyka makroekonomicznego odbywa się poprzez bieżącą i okresową analizę:

1) sytuacji ekonomicznej, politycznej oraz społecznej,

2) sytuacji na globalnym rynku finansowym.

Monitorowanie ryzyka makroekonomicznego w Banku polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian profilu ryzyka mierzonego istotnością poszczególnych kluczowych jego składowych.

W dłuższym horyzoncie czasowym monitorowaniu podlega skuteczność stosowanych narzędzi i mechanizmów ograniczania ryzyka makroekonomicznego.

Zarządzanie ryzykiem makroekonomicznym polega na minimalizowaniu ryzyka negatywnego wpływu zmian w otoczeniu makroekonomicznym na sytuację finansową Banku.

Bank na bieżąco dostosowuje regulacje wewnętrzne Banku oraz zasady funkcjonowania do zmieniających się warunków makroekonomicznych, co pozwala ograniczać ewentualne negatywne skutki niekorzystnych zmian rynkowych na działalność Banku.

Zmiany warunków makroekonomicznych, mające wpływ na poziom ryzyk bankowych (w tym głównie na ryzyko kredytowe, rynkowe, operacyjne, płynności i wyniku finansowego) są na bieżąco monitorowane oraz w razie potrzeby podejmowane są działania mające na celu ograniczenie poziomu ryzyka bankowego do poziomów akceptowalnych przez Bank (ustalone limity wewnętrzne, stany ostrzegawcze i inne parametry charakterystyczne dla danego ryzyka, które są wyznacznikiem utrzymywania ryzyka przez Bank na bezpiecznym poziomie).

2.10 RYZYKO STRATEGICZNE

Ryzyko strategiczne jest rozumiane jako ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej Strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym Banku jest zapewnienie skutecznej realizacji Strategii Banku poprzez podejmowanie działań mających ograniczać ryzyka (w tym modyfikacja planów i Strategii Banku) w oparciu o system pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka strategicznego.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym jest integralną częścią procesu planowania strategicznego i zadania z nim związane występują na wszystkich etapach planowania strategicznego przy zaangażowaniu tych samych jednostek i organów.

Ryzyko jest zarządzane poprzez regularny pomiar, monitoring i raportowanie stanu realizacji Planu Finansowego oraz cykliczny monitoring i raportowanie stanu realizacji kluczowych projektów. Ponadto w Banku dokonywane są: regularny monitoring otoczenia, w którym funkcjonuje Bank, analizy wrażliwości, przegląd zasobów Banku, analiza zmian w działalności operacyjnej oraz określenie formy i siły reakcji Banku na te zmiany.

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	Skonsolidowane informacje finansowe (konsolidacja ostrożnościowa)	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe (konsolidacja rachunkowa)	Różnica
na dzień 31.12.2020	tys. zł	tys. zł	tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 530 152	2 530 152	-
Należności od banków i instytucji finansowych	1 287 408	1 348 942	*(61 534)*
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 474	9 474	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	260 268	110 228	*150 040*
Pochodne instrumenty finansowe	79 875	79 875	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34 056 621	33 988 125	*68 496*
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	192 147	122 801	*69 346*
Instrumenty finansowe, w tym:	9 470 483	9 606 740	*(136 257)*
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 168 038	9 304 295	*(136 257)*
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	302 445	302 445	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	582 830	0	*582 830*
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	90 910	90 910	-
Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach	0	0	-
Wartości niematerialne	320 315	320 318	*(3)*
Rzeczowe aktywa trwałe	328 789	390 387	*(61 598)*
Nieruchomości inwestycyjne	0	146 467	*(146 467)*
Aktywa przejęte za długi	232 930	300 770	*(67 840)*
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2 464	2 464	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	646 461	657 950	*(11 489)*
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	412	412	-
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 049	657 538	*(11 489)*
Inne aktywa	212 559	224 983	*(12 424)*
SUMA AKTYWÓW	**50 303 686**	**49 930 586**	**373 100**

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 499 705	1 499 705	-
Pochodne instrumenty finansowe	534 725	534 725	-
Zobowiązania wobec klientów	43 907 939	43 757 555	*150 384*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	972 255	1 091 601	*(119 346)*
zobowiązania podporządkowane	972 255	972 255	-
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	0	-
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	17	*(17)*
Pozostałe zobowiązania	959 361	688 312	*271 049*
Rezerwy	354 349	354 394	*(45)*
Suma zobowiązań	**48 228 334**	**47 926 309**	**302 025**
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominujące	**2 075 352**	**2 004 272**	***71 080***
Kapitał podstawowy	2 851 630	2 851 630	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(468 701)	(546 572)	*77 871*
Zysk netto	(564 667)	(559 389)	*(5 278)*
Pozostałe kapitały	257 090	258 603	*(1 513)*
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	**0**	**5**	*(5)*
Kapitał własny ogółem	**2 075 352**	**2 004 277**	***71 075***
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**50 303 686**	**49 930 586**	**373 100**

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 będącej jego jednostką zależną (zgodnie z definicjami zawartymi 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 2020 roku konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlegała jednostka zależna Getin Noble Banku S.A. - instytucja Noble Securities S.A.

Pozostałe jednostki zależne, które nie spełniają definicji instytucji bądź instytucji finansowej oraz jednostka stowarzyszona 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.

Spółka objęta konsolidacją ostrożnościową zgodnie z Rozporządzeniem CRR ma ustanowione właściwe mechanizmy kontrolne zapewniające należyte przetwarzanie i przekazywanie danych wymaganych do celów konsolidacji.

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 IV w/w Rozporządzenia – Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych.

	Pozycja funduszy własnych	Wartość w tys. zł 31.12.2020	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia CRR i innych rozporządzeń
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	2 851 630	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
2	Strata z lat ubiegłych	(468 701)	art. 26 ust. 1 lit. C)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	261 046	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	-	art. 26 ust. 1 lit. F)
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	art. 26 ust. 2
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**2 643 975**	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(9 772)	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota ujemna) i skorygowaniu o ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem)	(203 758)	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 oraz Rozporz. Deleg. Komisji (UE) 2020/2176 z dn. 12.11.2020
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3), (kwota ujemna)	(108 742)	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. A)
25a	Strata za bieżący rok obrotowy	(564 667)	art. 36 ust. 1 lit. A)
	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	908 023	art. 473a
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	**21 084**	

29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**2 665 059**	
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	**-**	
45	**Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	**2 665 059**	
46	**Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne**	**428 236**	**art. 62 i 63**
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	**428 236**	
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	**-**	
58	**Kapitał Tier II**	**428 236**	
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**3 093 295**	
60	**Aktywa ważone ryzykiem razem**	**36 000 329**	
61	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**7,4**	**art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465**
62	**Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**7,4**	**art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465**
63	**Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**8,6**	**art. 92 ust. 2 lit. C)**
64	**Wymóg bufora (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. A) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, bufora ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**7,0**	
65	**w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (wyrażony jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem)**	**2,5**	
66	**w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego (wyrażony jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem)**	**-**	
67	**w tym: wymóg utrzymywania bufora systemowego**	**-**	
67a	**w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym**	**-**	

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	129 935	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 56 lit. c), art. 59,60,art. 66 lit. c), art. 69,70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10%)	85 858	art. 36 ust.1 lit. I), art. 45, 48
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)	277 380	art. 36 ust.1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5

4.1 PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH INSTYTUCJI ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO I WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH WDROŻENIA MSSF 9

W dniu 27 grudnia 2017 roku zostało opublikowane Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego.

Grupa skorzystała z tej możliwości i stosuje rozwiązanie przejściowe określone w art. 473a rozporządzenia (UE) 575/2013, w znaczeniu nadanym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Od 1 stycznia 2020 roku zwiększeniu z 15% do 30% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9.

Grupa nie stosuje rozwiązań przejściowych określonych w art. 468 rozporządzenia (UE) 2020/873, co oznacza, że fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

W tabeli poniżej, zgodnie ze wzorem zawartym w Wytycznych EBA/2020/12, przedstawiono wartość kapitałów, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni Grupy po zastosowaniu rozwiązań przejściowych i w przypadku niezastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących wdrożenia MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		
		31-12-2020 tys. zł.
	Dostępny kapitał (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	2 665 059
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 421 602
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy
3	Kapitał Tier 1	2 665 059
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 421 602
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy
5	Łączny kapitał	3 093 295
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 849 838
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy
	Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)	
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	36 000 329
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	34 693 863
	Współczynniki kapitałowe	
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,4%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,1%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,4%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,1%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,6%

14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5,3%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy
	Wskaźnik dźwigni finansowej	
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	51 116 548
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,2%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	2,8%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	Nie dotyczy

4.2 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 31.12.2020
Kapitały	2 004 277
Inny zakres konsolidacji	71 075
Korekty regulacyjne, w tym:	589 707
Wartości niematerialne	(203 758)
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 956
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny	(9 772)
Przejściowe korekty wynikające z MSSF 9	908 023
Aktywa z tytułu podatku odroczonego, zależne od przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, przekraczające 10% próg	(108 742)
Kapitał podstawowy Tier I	**2 665 059**
Kapitał Tier II	**428 236**
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	**3 093 295**

4.3 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

INSTRUMENTY KAPITAŁOWE

Wartość instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosi 2 851 630 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
1	Emitent	GETIN NOBLE BANK SA				
2	Unikatowy identyfikator (art. 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	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał podstawowy TIER I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanych/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany	Poziom jednostkowy i skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	Akcje zwykłe (art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, wg stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2 411,63 mln PLN	50 mln PLN	190 mln PLN	100 mln PLN	100 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	2,73 PLN	2,73 PLN	2,73 PLN	2,73 PLN	2,73 PLN
9a	Cena emisyjna	2,73 PLN	2,73 PLN	2,73 PLN	2,73 PLN	2,73 PLN
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji (rejestracji)	21.09.2016	05.07.2017	08.05.2018	04.09.2018	10.01.2019*
12	Wieczyste lub terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE

15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony/dywidendy					
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
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	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
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	NIE	NIE	NIE	NIE
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 dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

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

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE

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

SKUMULOWANE INNE CAŁKOWITE DOCHODY/STRATY

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

ZYSK/STRATA Z BIEŻĄCEGO OKRESU

W 2020 roku Grupa rozpoznała i ujęła w funduszach własnych bieżącą stratę netto w kwocie -564.667 tys. zł. obliczoną zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w oparciu o dane skonsolidowane ostrożnościowo.

KOREKTY REGULACYJNE W KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I

- Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR;
- Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i skorygowaniu o ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób istotny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, ani jej niewypłacalność lub likwidacja ;
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR);
- Inne korekty w okresie przejściowym wynikające z MSSF 9 ujęte w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR.

4.4 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.

		Program 3	Program 5	Program 6
1	Emitent	Getin Noble Bank	Getin Noble Bank	Getin Noble Bank
2	Unikatowy identyfikator (art. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLGETBK00251 PLGETBK00269 PLGETBK00277	PLGETBK00335 PLGETBK00343 PLGETBK00350 PLGETBK00368 PLGETBK00376 PLGETBK00384	PLGETBK00392 PLGETBK00400 PLGETBK00418 PLGETBK00426 PLGETBK00434 PLGETBK00442 PLGETBK00459 PLGETBK00467 PLGETBK00475 PLGETBK00483 PLGETBK00491
3	Prawa lub prawa właściwe, którym podlega instrument	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
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	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
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Obligacje „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art.127 ust.3 pkt 2 lit.b	Obligacje „Zobowiązania podporządkowane" – Prawo Bankowe Art. 127 ust. 2 pkt 2	Obligacje „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)	9,96 mln zł.	120,62 mln zł.	297,66 mln zł.
9	Wartość nominalna instrumentu	100000000 (PLGETBK00251) 80000000 (PLGETBK00269) 81583000 (PLGETBK00277)	31733000 (PLGETBK00335) 35000000 (PLGETBK00343) 35000000 (PLGETBK00350) 50000000 (PLGETBK00368) 60000000 (PLGETBK00376) 40000000 (PLGETBK00384)	40000000 (PLGETBK00392) 40000000 (PLGETBK00400) 40000000 (PLGETBK00418) 42000000 (PLGETBK00426) 55000000 (PLGETBK00434) 62000000 (PLGETBK00442) 40000000 (PLGETBK00459) 40000000 (PLGETBK00467) 30000000 (PLGETBK00475) 40000000 (PLGETBK00483) 25000000 (PLGETBK00491)
9a	Cena emisyjna	100%	100%	100%
9b	Cena wykupu	100%	100%	100%

10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	2014-02-14 (PLGETBK00251) 2014-03-12 (PLGETBK00269) 2014-04-07 (PLGETBK00277)	2015-12-11 (PLGETBK00335) 2016-03-31 (PLGETBK00343) 2016-04-29 (PLGETBK00350) 2016-05-31 (PLGETBK00368) 2016-07-28 (PLGETBK00376) 2016-08-31 (PLGETBK00384)	2016-11-09 (PLGETBK00392) 2016-11-30 (PLGETBK00400) 2016-12-21 (PLGETBK00418) 2017-01-31 (PLGETBK00426) 2017-04-04 (PLGETBK00434) 2017-04-27 (PLGETBK00442) 2017-05-31 (PLGETBK00459) 2017-06-28 (PLGETBK00467) 2017-07-26 (PLGETBK00475) 2017-08-30 (PLGETBK00483) 2017-10-10 (PLGETBK00491)
12	Wieczyste lub terminowe	terminowe	terminowe	terminowe

13	Pierwotny termin zapadalności	2021-02-15 (PLGETBK00251) 2021-03-12 (PLGETBK00269) 2021-04-07 (PLGETBK00277)	2022-12-12 (PLGETBK00335) 2023-03-31 (PLGETBK00343) 2023-04-28 (PLGETBK00350) 2023-05-31 (PLGETBK00368) 2023-07-28 (PLGETBK00376) 2023-08-31 (PLGETBK00384)	2023-11-09 (PLGETBK00392) 2023-11-30 (PLGETBK00400) 2023-12-21 (PLGETBK00418) 2024-01-31 (PLGETBK00426) 2024-04-04 (PLGETBK00434) 2024-04-29 (PLGETBK00442) 2024-05-31 (PLGETBK00459) 2024-06-28 (PLGETBK00467) 2024-07-26 (PLGETBK00475) 2024-08-30 (PLGETBK00483) 2024-10-10 (PLGETBK00491)
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	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	Nie dotyczy
	Kupony/dywidendy			

17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00251) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00269) WIBOR 6M + 3,00% (PLGETBK00277)	WIBOR 6M +4,00% (PLGETBK00335) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00343) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00350) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00368) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00376) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00384)	WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00392) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00400) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00418) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00426) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00434) WIBOR 6M + 5,00% (PLGETBK00442) WIBOR 6M + 4,50% (PLGETBK00459) WIBOR 6M + 4,00% (PLGETBK00467) WIBOR 6M + 4,00% (PLGETBK00475) WIBOR 6M + 4,00% (PLGETBK00483) WIBOR 6M + 4,00% (PLGETBK00491)
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie

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

30	Odpisy obniżające wartość	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
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość , w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość , trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	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
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

5. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Na dzień 31.12.2020r. Grupa, przy ustalaniu współczynników kapitałowych, uwzględniła następujące bufory kapitałowe:

1. Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,50%
2. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji w wysokości 0,00%

Wartość wskaźnika bufora zabezpieczającego wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym i składa się z kapitału podstawowego Tier I równoważnego 2,50% łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczących instytucji, obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013.

Z dniem 1 stycznia 2018 r., na podstawie art. 50 ust. 8 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie nałożenia na banki bufora ryzyka systemowego. Zgodnie z nim wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Od dnia 19 marca 2020 roku przestał obowiązywać banki bufor ryzyka systemowego na poziomie 3%, Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku uchylono Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku.

Od dnia 1 stycznia 2016r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013. Jego wartość obowiązuje do dnia poprzedzającego dzień, od którego instytucja będzie obowiązana stosować wskaźnik zmieniony przez Ministra Rozwoju i Finansów w drodze rozporządzenia. Na dzień zatwierdzenia niniejszego dokumentu takie rozporządzenie nie zostało wydane.

Na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z grudnia 2020 roku, Grupa Kapitałowa zobowiązana jest utrzymywać dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Grupy na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych. Zgodnie z otrzymaną decyzją dodatkowy wymóg kapitałowy dla Grupy ustalony został na poziomie 1,35 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,01 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier1.

Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych zaprezentowany został zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440. Rozporządzenia 575/2013).

KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (W TYS. ZŁ.)

		31.12.2020
010	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 585 057
020	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	0,00
030	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-

ROZKŁAD GEOGRAFICZNY EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH NA POTRZEBY OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (W TYS. ZŁ.)

31.12.2020		Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych					Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	z czego: ogólne ekspozycje kredytowe	z czego: ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	z czego: ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych	
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Podział według państwa												
PL	Polska	37 413 489	-	9 474	-	-	-	2 580 971	902	-	2 581 873	0,99	0
GB	Wielka Brytania	148 858	-		-	-	-	12 623		-	12 623	0,01	0
IE	Irlandia	34 489	-		-	-	-	2 633		-	2 633	0,00	0
DE	Niemcy	20 712	-		-	-	-	1 530		-	1 530	0,00	0
ES	Hiszpania	19 277	-		-	-	-	1 201		-	1 201	0,00	0
US	Stany Zjednoczone	10 227	-		-	-	-	733		-	733	0,00	0
NL	Holandia	10 048	-		-	-	-	728		-	728	0,00	0
CA	Kanada	8 321	-		-	-	-	706		-	706	0,00	-
BE	Belgia	5 906	-		-	-	-	223		-	223	0,00	0
AU	Australia	5 667	-		-	-	-	358		-	358	0,00	0
KR	Republika Korei	5 057	-		-	-	-	327		-	327	0,00	0
	Pozostałe państwa*	52 080	-		-	-	-	3 870		-	3 870	-	-
020	Ogółem	37 734 131	0	9 474	0	0	0	2 605 903	902	0	2 606 805	1,00	

* Z uwagi na nieistotną wartość ekspozycji przypadającej na pozostałe pojedyncze państwa – ekspozycje zaprezentowane zostały zbiorczo.

6. 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 (QCCP) – do wyliczenia Grupa stosuje alternatywny sposób obliczania zgodnie z artykułem 310 Rozporządzenia CRR, funkcję kwalifikującego się kontrahenta centralnego pełni KDPW_CCP SA,
- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji wobec niekwalifikującego się kontrahenta centralnego (NQCCP) - do wyliczenia Grupa stosuje sposób obliczania zgodnie z artykułem 301 ust. 3 Rozporządzenia CRR, funkcję niekwalifikującego się kontrahenta centralnego pełni IRGiT S.A.

6.1 REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE

Regulacyjne wymogi kapitałowe	Wartość w tys. zł 31.12.2020
Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	2 707 942
Wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	82
Ryzyko rynkowe:	5 318
Ryzyko pozycji	2 452
Ryzyko cen towarów	2 866
Ryzyko walutowe	-
Ryzyko rozliczenia, dostawy	-
Ryzyko operacyjne	160 918
Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej (CVA)	5 766
Całkowity wymóg kapitałowy	**2 880 026**
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	**3 093 295**
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	**7,4**
Współczynnik kapitału Tier I (%)	**7,4**
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	**8,6**

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	31.12.2020 tys. zł
ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	55 476
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	9 539
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 818
ekspozycje wobec instytucji	31 206
ekspozycje wobec przedsiębiorców	141 774
ekspozycje detaliczne	671 414
ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	1 254 672
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	393 240
ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	945
ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	64
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	58 532
ekspozycje kapitałowe	17 225
inne ekspozycje	68 037
Razem	**2 707 942**

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe kontrahenta (ujęty w łącznym wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego) wyniósł na dzień 31 grudnia 2020 r. 18 535 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 księgową składników aktywów i pozycji pozabilansowych po odliczeniu korekt wartości i rezerw (w tym wartość ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych wycenianych według metody wyceny rynkowej).

Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta według klas ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji na dzień 31.12.2020 tys. zł	Średnia kwota ekspozycji * za rok 2020 tys. zł
ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	11 810 994	9 829 584
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	596 255	911 104
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	175 538	239 973
ekspozycje wobec instytucji	828 848	1 422 064
ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 333 033	2 412 479
ekspozycje detaliczne	12 941 424	13 599 289
ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	17 076 062	17 730 488
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 074 266	3 894 660
ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	118 115	118 134
ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	3 867	3 750
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	731 652	701 667
ekspozycje kapitałowe	86 523	86 169
inne ekspozycje	1 357 997	1 463 523
Razem	**52 134 574**	**52 412 884**

* Średnia kwota ekspozycji została wyliczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji przypadającej na ostatni dzień kończący każdy kwartał 2020r.

STRUKTURA GEOGRAFICZNA EKSPOZYCJI WEDŁUG KRAJÓW

Rozkład geograficzny ekspozycji według krajów	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2020 r.
Polska	51 009 053
Wielka Brytania	612 542
Stany Zjednoczone Ameryki	190 768
Szwajcaria	60 294
Irlandia	34 491
Włochy	31 778
Belgia	27 356
Niemcy	23 662
Hiszpania	19 381
Pozostałe kraje	125 249
Razem	**52 134 574**

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 31.12.2020 r.						
	Do 1 roku włącznie		Od 1 roku do 5 lat włącznie		Powyżej 5 lat		Razem
ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	6 384 518	54,1%	2 120 518	17,9%	3 305 958	28,0%	11 810 994
ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	30 002	5,0%	190 973	32,0%	375 280	63,0%	596 255
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	64 002	36,5%	63 033	35,9%	48 503	27,6%	175 538
ekspozycje wobec instytucji	789 109	95,2%	12 230	1,5%	27 509	3,3%	828 848
ekspozycje wobec przedsiębiorców	457 018	19,6%	1 651 221	70,8%	224 794	9,6%	2 333 033
ekspozycje detaliczne	871 622	6,7%	5 925 715	45,8%	6 144 087	47,5%	12 941 424
ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami	5 622	0,0%	237 359	1,4%	16 833 081	98,6%	17 076 062
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	900 808	22,1%	591 398	14,5%	2 582 060	63,4%	4 074 266
ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	65 140	55,1%	52 975	44,9%	0	0,0%	118 115
ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	3 867	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	3 867
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	731 652	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	731 652
ekspozycje kapitałowe*	0	0,0%	0	0,0%	86 523	100,0%	86 523
inne ekspozycje	1 092 229	80,4%	42	0,0%	265 726	19,6%	1 357 997
Razem	**11 395 589**	**21,9%**	**10 845 464**	**20,8%**	**29 893 521**	**57,3%**	**52 134 574**

*ekspozycje kapitałowe o nieokreślonym okresie zapadalności są prezentowane w pozycji pow. 5 lat

STRUKTURA EKSPOZYCJI WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KLASY EKSPOZYCJI

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2020 r.	Struktura	Udział %
Rządy i banki centralne*	wobec rządów i banków centralnych	11 810 994	100,0%	22,7%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 157	0,0%	
Samorządy terytorialne i władze lokalne	wobec samorządów i władz terytorialnych	596 255	100,0%	1,1%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	192	0,0%	
Podmioty sektora publicznego	wobec podmiotów sektora publicznego	175 538	99,6%	0,3%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	697	0,4%	
Instytucje	wobec instytucji	828 848	28 ,4%	5,6%
	z tytułu obligacji zabezpieczonych	118 115	4,1%	
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	382	0,0%	
	związanych z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	731 652	25 ,0%	
	wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	3 867	0,1%	
	ekspozycje kapitałowe	85 858	2,9%	
	inne ekspozycje	1 156 194	39,5%	
Przedsiębiorstwa	wobec przedsiębiorców	527 930	70,7%	1,5%
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	16 998	2,3%	
	ekspozycje kapitałowe	665	0,0%	
	inne ekspozycje	201 541	27,0%	
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	detaliczne	5 259 088	64,4%	15,7%
	wobec przedsiębiorców	1 757 308	21,5%	
	zabezpieczone hipotecznie	144 420	1,8%	
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 009 186	12,3%	
Osoby fizyczne	detaliczne	7 682 336	27,7%	53,1%
	zabezpieczone hipotecznie	16 931 642	61,1%	
	których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 045 654	11,0%	
	wobec przedsiębiorców	47 795	0,2%	
	inne ekspozycje	262	0,0%	
Suma ekspozycji		**52 134 574**	**xx**	**100,0%**

* W klasie ekspozycji wobec rządów i banków centralnych wykazano 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 2020r. zaangażowanie w Grupie Getin Noble Banku S.A. wg segmentacji branżowej przedstawiało się następująco:

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu na dzień 31.12.2020
Rolnictwo i łowiectwo	0,70
Górnictwo i kopalnictwo	0,06
Działalność produkcyjna	1,53
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,02
Budownictwo	4,28
Handel hurtowy i detaliczny	3,19
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,81
Pośrednictwo finansowe	0,95
Obsługa nieruchomości	3,57
Administracja publiczna	1,18
Pozostałe sekcje	4,74
Osoby fizyczne	76,97
Razem	**100,00**

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.

W MSSF 9 wykorzystywany jest model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych" (ang. expected credit loss, ECL), tzn. Grupa kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL, kładąc nacisk na podejście tzw. forward-looking, a więc zorientowane na szacowanie przyszłych strat w oparciu o prognozy i spodziewane przyszłe warunki ekonomiczne w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Zgodnie z MSSF 9 Grupa szacuje oczekiwaną stratę kredytową dzieląc ekspozycje na koszyki:

1. Koszyk 1: 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z prognozowanymi oczekiwanymi przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,

2. Koszyk 2: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale nie rozpoznano utraty wartości,

3. Koszyk 3: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których do daty bilansowej stwierdzono utratę wartości.

Na każdą datę raportową Grupa określa dla każdej wycenianej ekspozycji, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia jak również czy zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości.

Grupa wdrożyła definicję niewykonania zobowiązania (dalej „default") zgodnie z rekomendacjami EBA i zapisami standardu MSSF 9.

Grupa stosuje przesłankę dotyczącą braku lub opóźnienia w spłacie powyżej 90 DPD, przy czym zastosowano definicję przeterminowania w spłacie zgodną z rekomendacjami EBA oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

W zakresie pozostałych przesłanek świadczących o klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 3 Grupa stosuje przesłanki takie jak:

- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się zaklasyfikowaniem do najgorszej klasy (dla klientów korporacyjnych),
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu,
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- zgon klienta,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu – wielokrotna lub powodująca utratę przepływów na umowie lub dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- indywidualne przesłanki świadczące o defaulcie dla ekspozycji indywidualnie znaczących,
- zarażenie utratą wartości przez inne ekspozycje klienta w przypadku klientów korporacyjnych oraz z uwzględnieniem progu istotności 20% dla klientów detalicznych.

Grupa stosuje okresy kwarantanny w celu uprawdopodobnienia się ustania przesłanek klasyfikujących ekspozycję do defaultu. W okresie pierwszych 3 miesięcy kwarantanny ekspozycja jest nadal zaliczana do defaultu, a przez kolejne 3 miesiące kwarantanny w przypadku przesłanki wynikającej z terminowości spłaty ekspozycja klasyfikowana jest do Koszyka 2.

Na potrzeby oszacowania czy istotnie wzrosło ryzyko kredytowe ekspozycji w stosunku do momentu początkowego ujęcia Grupa zdefiniowała katalog przesłanek klasyfikujących do Koszyka 2, m. in.:

- brak lub opóźnienie w płatnościach powyżej 30 DPD (zgodnie z obowiązującym w Banku algorytmem szacowania przeterminowania),
- ujęcie klienta korporacyjnego na tzw. Watch-liście w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub znaczące pogorszenie DTI,
- skorzystanie przez klienta ze wsparcia BGK (dla kredytów mieszkaniowych),
- restrukturyzacja ekspozycji nieskutkująca klasyfikacją do Koszyka 3,
- SICR – istotny wzrost prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w całym okresie życia ekspozycji – szacowane w zależności od rodzaju ekspozycji poprzez porównanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w okresie życia ekspozycji według obecnej sytuacji ekspozycji oraz na moment początkowego ujęcia ekspozycji lub poprzez porównanie ocen jakościowych ekspozycji (dla klientów korporacyjnych, dla których nie są stosowane krzywe prawdopodobieństwa defaultu).

Grupa zdefiniowała portfele tzw. Low Credit Risk (niskie ryzyko kredytowe), do których zostały zaklasyfikowane m. in. ekspozycje wobec klientów JST/ SP, wspólnot mieszkaniowych. Grupa na potrzeby klasyfikacji ekspozycji do odpowiedniego Koszyka dla portfeli LCR stosuje wszystkie opisane powyżej kryteria klasyfikacji za wyłączeniem kryterium SICR.

Grupa prowadzi wycenę indywidualną dla ekspozycji indywidualnie znaczących zaklasyfikowanych do Koszyka 3 oraz dla wybranych grup ekspozycji niezależnie od klasyfikacji do koszyków i wartości tych ekspozycji – określanych dalej jako ekspozycje z obowiązkową wyceną indywidualną (np. ekspozycje typu NOSTRO, listy hipoteczne zastawne czy inne transakcje zawierane na rynku międzybankowym lub ekspozycje developerskie). Dla ekspozycji indywidualnie znaczących oraz dla ekspozycji z obowiązkową wyceną indywidualną Grupa dokonuje co najmniej raz na kwartał przeglądu przesłanek świadczących o utracie wartości, a następnie dokonuje oszacowania poziomu odpisów dla ekspozycji indywidualnie znaczących zaklasyfikowanych do Koszyka 3 oraz dla ekspozycji z obowiązkową wyceną indywidualną jako różnicy pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o efektywną stopę procentową kredytu. Grupa na potrzeby szacowania poziomu przepływu stosuje podejście oparte o scenariusze, w tym 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.

Pozostałe ekspozycje niewyceniane indywidualnie są włączane do portfeli o podobnej charakterystyce poziomu ryzyka kredytowego ze względu m.in. na rodzaj produktu, klienta oraz sposób wyceny na moment uruchomienia i wyceniane w cyklach miesięcznych w sposób grupowy – w pierwszej kolejności ekspozycje są klasyfikowane do odpowiedniego Koszyka, a następnie szacowany jest poziom strat kredytowych w okresie 12 M (Koszyk 1) lub lifetime (dla pozostałych Koszyków).

Grupa zbudowała modele parametrów portfelowych wykorzystywanych na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych w sposób grupowy z uwzględnieniem stosowanej definicji default, podejścia forward-looking oraz prognoz makroekonomicznych. W ramach modelu PD szacowane są krzywe prawdopodobieństwa defaultu w zależności od horyzontu szacowanej straty (12 M vs lifetime) z uwzględnieniem oczekiwań Grupy w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej oraz z uwzględnieniem danych behawioralnych ekspozycji. W zakresie szacowania parametrów LGD Grupa stosuje podejście do szacowania wskaźnika uzdrowień (CR) oraz poziomu stóp odzysków (RR) z uwzględnieniem przyszłej sytuacji makroekonomicznej w zakresie kształtowania się cen nieruchomości, dodatkowo element forward-looking został wdrożony na bazie szacunków charakterystyk ekspozycji mających wpływ na obserwowany poziom odzysków i uzdrowień z ekspozycji w okresie jej życia.

Na potrzeby modelowania oczekiwanej wartości ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji rewolwingowych bez zdefiniowanych harmonogramów, wdrożono modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w default.

Na każdą datę raportową Grupa określa dla każdej wycenianej ekspozycji, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia jak również czy zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości. Jeśli w poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa wyceniła odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustala, iż dla danej ekspozycji nie istnieją przesłanki świadczące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego w stosunku do momentu początkowego ujęcia i nie zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy. Grupa stosuje dla szerokiego katalogu przesłanek klasyfikujących ekspozycje zarówno do Koszyka 2-go jak i do Koszyka 3-go tzw. okres karencji, tj. określoną liczbę miesięcy kalendarzowych od ostatniej daty zaobserwowania przesłanki przy spełnieniu odpowiednich warunków dotyczących terminowości spłaty zobowiązań, dopiero po spełnieniu tak zdefiniowanych okresów karencji dla danej przesłanki możliwe jest przeklasyfikowanie ekspozycji z danego Koszyka.

Z zastrzeżeniem MSSF 9 paragrafów 5.5.13–5.5.16, na każdy dzień sprawozdawczy Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w Koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do ekspozycji brutto, natomiast w Koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości.

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.

Odpisy uwzględnione w wyznaczaniu wartości ekspozycji zgodnie z CRR, z zastosowaniem umorzenia efektu wdrożenia IFRS9

Typ kontrahenta	Saldo odpisów w tys. zł na dzień 31.12.2020 r.	w tym na ekspozycje z utratą wartości w tys. zł na dzień 31.12.2020 r.
Rządy i banki centralne	65	11
Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 027	712
Podmioty sektora publicznego	346	185
Instytucje	28 393	21
Przedsiębiorstwa	257 981	25 674
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	718 705	675 148
Osoby fizyczne	3 372 829	3 028 233
Razem	**4 379 346**	**3 729 984**

UZGODNIENIE ZMIANY STANU KOREKT NA SZCZEGÓLNE I OGÓLNE RYZYKO KREDYTOWE DLA KREDYTÓW I POŻYCZEK ZE STWIERDZONĄ UTRATĄ WARTOŚCI (KOSZYK 3) ORAZ POCI.

W tabeli zaprezentowano uzgodnienie zmiany całej korekty na szczególne ryzyko kredytowe dla kredytów i pożyczek z utratą wartości (koszyk 3) oraz POCI za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

Zmiana stanu odpisów z tytułu kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości 01.01.2020 – 31.12.2020	Koszyk 3 w tys. zł	POCI w tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	**4 371 493**	**248**
Transfery między koszykami	(255 728)	-
Zmiany oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	894 341	1 855
Wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	(608 202)	-
Inne korekty	3 817	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	**4 405 721**	**2 103**

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 31.12.2020 r.
Rządy i banki centralne	1 157
Samorządy terytorialne i władze lokalne	192
Podmioty sektora publicznego	697
Instytucje	382
Przedsiębiorstwa	16 998
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	1 010 050
Osoby fizyczne	3 044 790
Razem	**4 074 266**

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 Agencje: Moody's Investors Service, Fitch Ratings oraz Standard & Poor's Rating Services.

Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł na dzień 31.12.2020 r.
Instytucje	481 880
Obligacje zabezpieczone	118 115
Inne	74

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 31.12.2020 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	-	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	260 394	40 267	3 221
drugi stopień jakości	1 523 186	152 567	12 205
trzeci stopień jakości	105 915	29 538	2 363
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	50 245 079	33 644 844	2 691 588

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 31.12.2020 r.		
Pozycje, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych	-	-	-
Ekspozycje pozostałe wg stopni jakości kredytowej			
pierwszy stopień jakości	260 394	40 267	3 221
drugi stopień jakości	1 523 186	152 567	12 205
trzeci stopień jakości	105 915	29 538	2 363
Ekspozycje bez stopnia jakości kredytowej	50 245 079	33 626 897	2 690 153

* Wartość RWA i wymogu kapitałowego uwzględnia zastosowanie współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec SME, zgodnie z art. 501 Rozporządzenia CRR. Efekt z tego tytułu wyniósł 92.884 tys. zł.

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 Bank 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 Bank 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.

Na potrzeby ograniczania ryzyka Bank uwzględnia zasady kompensowania umownego określone w Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 7 Rozporządzenia CRR przy wyznaczaniu wartości ekspozycji z tytułu transakcji pochodnych zawartych z kontrahentami na podstawie umów ramowych. Bank bada czy spełnione zostały warunki określone w art. 296 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

6.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Grupa do wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego stosowała w 2020 roku metodę standardową.

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,
- wdrożyła system raportowania, w ramach, którego sporządzane są raporty wewnętrzne na temat ryzyka operacyjnego dla Zarządu oraz komórek organizacyjnych Banku,
- posiada procedury podejmowania działań w oparciu o informacje zawarte w raportach zarządczych.

Grupa przeprowadza analizę spełniania powyższych warunków z uwzględnieniem rozmiaru i skali działalności oraz zasady proporcjonalności.

Grupa stosując metodę standardową dokonuje podziału całej działalności na następujące linie biznesowe:

- handel i sprzedaż,
- detaliczna działalność maklerska,
- bankowość komercyjna,
- bankowość detaliczna,
- płatności i rozliczenia,
- zarządzanie aktywami.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 160.918 tys. zł.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, 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 istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku, z uwzględnieniem wpływu czynników zewnętrznych na poziom ponoszonego ryzyka.

Bank tak szacuje kapitał wewnętrzny, aby przy określonym poziomie ufności chronił Bank przed poniesieniem nieoczekiwanych strat, niepokrytych w ramach zwykłej działalności Banku.

Całkowity kapitał wewnętrzny jest sumą kapitałów wewnętrznych obliczonych na pokrycie następujących ryzyk:

- **Ryzyka kredytowego** – przy ustalaniu kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje odpowiednio zmodyfikowany i dostosowany do specyfiki swojej działalności regulacyjny model wewnętrznych ratingów (IRB) opisany w Rozporządzeniu CRR,
- **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,
- **Ryzyka rynkowego** – Bank wykorzystuje do ustalenia kapitału wewnętrznego metodę wartości zagrożonej (VaR) dla ryzyka walutowego, a dla ryzyka stopy procentowej wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych obliczanych w ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Kapitał na pokrycie ryzyka rynkowego stanowi sumę kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka walutowego oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej,
- **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. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka wyniku finansowego obliczany jest na bazie poziomu niezrealizowanego wyniku w stosunku do założeń planistycznych,
- **Ryzyka reputacji** – w kalkulacji kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka reputacji uwzględniany jest poziom ryzyka operacyjnego, a także wskaźniki pomiaru ryzyka reputacji związane z jakością obsługi i zaufania, ilością reklamacji oraz spraw sądowych,
- **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.

Łączny kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Banku wyliczony na dzień 31 grudnia 2020 roku (na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego), ukształtował się poniżej poziomu funduszy własnych Banku wg stanu na koniec 2020 roku. W ramach Filara II Bank stosuje własne modele szacowania kapitału wewnętrznego, w tym wyznacza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filara I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

8. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

8.1 POLITYKA I PROCEDURY DOTYCZĄCE SALDOWANIA KREDYTOWYCH EKSPOZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH

Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

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

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

- w przypadku banków mających siedzibę w Polsce – formularze z pakietów sprawozdawczych przekazywanych do NBP,
- 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 wartości określonych w procedurze.

8.3 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.

Na potrzeby ograniczania ryzyka Bank uwzględnia zasady kompensowania umownego określone w Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 7 Rozporządzenia CRR przy wyznaczaniu wartości ekspozycji z tytułu transakcji pochodnych zawartych z kontrahentami na podstawie umów ramowych. Bank bada czy spełnione zostały warunki określone w art. 296 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

8.4 Informacja o koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka

Na dzień 31.12.2020 r. Grupa nie stwierdziła nadmiernej koncentracji ryzyka rynkowego i kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów redukcji ryzyka.

8.5 Informacja o polityce Grupy dotyczącej zawierania kredytowych transakcji pochodnych

Do 31 grudnia 2020 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 Oszacowanie współczynnika α jeśli bank uzyskał zgodę władz nadzorczych

Grupa nie stosuje współczynnika α.

8.7 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, z wyjątkiem inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone, wg wartości godziwej.

Inne zasady stosowane są w przypadku spółek nienotowanych. W ocenie Grupy najlepszym miernikiem wartości godziwej akcji i udziałów, dla których brak aktywnego rynku jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu utraty wartości.

Wartość godziwa akcji TU Europa (wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) na dzień 31 grudnia 2020 roku została oszacowana na podstawie wyceny spółki sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Do wyceny wykorzystano kombinację trzech metod, każdej z nich nadano równą wagę:

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźniki Cena/ Zysk przy zastosowaniu porównania retrospektywnego i prospektywnego,

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźnik Cena/ Wartość księgowa, gdzie wskaźnik ten został ustalony dla grupy porównawczej na dzień 31 grudnia 2020 roku,

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźnik Cena/ Składka przypisana brutto, gdzie wskaźnik ten został ustalony dla grupy porównawczej na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Metody wskaźnikowe Cena/ Zysk i Cena/ Składka przypisana brutto zostały zwiększone o kwotę nadwyżki kapitału ponad podmiotami porównywalnymi, a w przypadku wyceny metodą Cena/ Wartość księgowa wskaźnikiem tym przemnożono wartość aktywów netto skorygowaną w dół o wartość nadwyżkowego kapitału dodając go następnie z implikowanym mnożnikiem 1.

Informacje o inwestycjach kapitałowych zamieszczone są w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

8.8 ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM W SPÓŁKACH GRUPY

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest dążenie do posiadania odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko.

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.

Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtował się na koniec 2020 roku na poziomie niższym niż fundusze regulacyjne Banku. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny szacowania kapitału wewnętrznego, w tym wyznacza 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 jednostki zależnej 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 do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2020 roku spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 66 667 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski dla Noble Securities S.A. wynosi 3 305 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2020 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 280 015 tys. zł oraz wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 36 956 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2020 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.

9. DŹWIGNIA FINANSOWA

Wyliczenie wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2020 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). Kapitał Tier I do wyliczenia wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

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.

Bank stosuje wartości progowe w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej, po przekroczeniu których uruchomione będą działania zmierzające do przywrócenia poziomu wskaźnika do optymalnego poziomu. Do podstawowych działań związanych z ograniczaniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, które zostają wdrożone po przekroczeniu wskazanych progów, należy zaliczyć:

- zwiększenie kapitału Banku Tier1 – np. poprzez emisję akcji własnych, zaliczenie zysku do kapitału CET1, zmniejszenie wartości aktywów obniżających poziom kapitału Banku,
- obniżenie całkowitej ekspozycji Banku – poprzez odpowiednie zarządzanie aktywami Banku (art. ograniczanie poziomu sprzedaży kredytowej, sprzedaż składników majątku, sprzedaż wierzytelności).

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wskaźnik dźwigni finansowej Grupy kształtował się na poziomie 5,2%.

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku zostały zaprezentowanie zgodnie z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Dane ilościowe oraz pozostałe jakościowe przedstawiono w oparciu o formularze zawarte w Załączniku I Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200.

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

	Wartość w tys. zł 31.12.2020
Suma aktywów z opublikowanego sprawozdania finansowego	49 930 586
Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, a nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	373 100
Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	85 492
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	923 206
Korekta z tytułu wartości niematerialnych	(203 758)
Przejściowe korekty wynikające z MSSF 9	863 623
Inne korekty	(855 701)
Wartość ekspozycji całkowitej	**51 116 548**

KALKULACJA WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ GRUPY WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2020 R. (W TYS. ZŁ).

	Wartość w tys. zł 31.12.2020
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)	
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)	49 722 595
Wartość aktywów odliczanych przy ustalaniu kapitału Tier I	(9 772)
Ekspozycje bilansowe razem	**4**9 712 823
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	
Koszt zastąpienia związany ze wszystkimi instrumentami pochodnymi (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego zabezpieczenia gotówkowego)	395 026
Wartość potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z instrumentami pochodnymi (metoda wyceny według wartości rynkowej)	85 492
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 transakcjach na instrumentach pochodnych	0
Wyłączenie ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0
Skorygowana efektywna wartość nominalna wyemitowanych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Pomniejszenia dotyczące skorygowanej efektywnej wartości nominalnej kompensat i potencjalnej przyszłej ekspozycji dla wyemitowanych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych razem	**480 518**
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	
Aktywa brutto z tytułu 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**
Odstępstwo 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 zawieranych poprzez pośrednika	**0**

Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	**0**
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych razem	**0**
Ekspozycje pozabilansowe	
Ekspozycje pozabilansowe w wartości nominalnej	1 945 537
Korekta do wartości ekwiwalentu bilansowego	(1 022 331)
Ekspozycje pozabilansowe razem	**923 206**
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	2 665 059
Ekspozycja całkowita	51 116 548
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Wskaźnik dźwigni finansowej (%)	5,2%
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 31.12.2020
Podział ekspozycji bilansowych (bez instrumentów pochodnych, transakcji finansowania papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	49 722 595
Ekspozycje należące do księgi handlowej	9 474
Ekspozycje należące do księgi bankowej, w tym:	49 713 121
Obligacje zabezpieczone	118 115
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	11 811 031
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	709 618
Ekspozycje wobec instytucji	370 575
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 076 045
Ekspozycje detaliczne	11 844 932
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 546 970
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 055 797
Pozostałe ekspozycje bilansowe	2 180 038

PROCEDURY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM NADMIERNEJ DŹWIGNI ORAZ CZYNNIKI WPŁYWAJĄCE NA POZIOM WSKAŹNIKA DŹWIGNI

	OPIS	
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni	Bank posiada dokument "Polityka w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej", który określa wytyczne w zakresie działań związanych z monitorowaniem i ograniczaniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Dokument reguluje zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku. Opisano w nim proces monitorowania wskaźnika dźwigni i działania podejmowane w przypadku przekroczenia wskaźników uznanych za progowe.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na dzień 31 grudnia 2020 r. wskaźnik dźwigni wyniósł 5,2% i był wyższy od zalecanego poziomu minimalnego wynoszącego 3%. Wskaźnik dźwigni w 2020 roku utrzymywał się na stabilnym poziomie.

10. AKTYWA OBCIĄŻONE

Grupa zaprezentowała dane ilościowe na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (Tabele A – C) przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.
Składnik aktywów traktowany jest jako obciążony, gdy zostanie zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie, mającej na celu zabezpieczenie transakcji bilansowej lub pozabilansowej. Nie może być w każdej chwili swobodnie wycofany.

Dane zawarte w Formularzach przygotowane o obowiązujące zasady:

1) dane liczbowe wyliczone opierają się na kroczących średnich wartościach kwartalnych,
2) aktywa obciążone denominowane są w złotych.

Tabela A – aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

W poniższej tabeli dane są wykazywane według średnich wartości kwartalnych z poprzednich 12-tu miesięcy

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych w tys. zł.	Wartość godziwa aktywów obciążonych w tys. zł.	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych w tys. zł.	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych w tys. zł.
Aktywa instytucji sprawdzającej	**2 943 022**	**X**	**47 599 300**	**X**
Instrumenty udziałowe	-	X	165 722	X
Dłużne papiery wartościowe	1 287 066	1 287 066	6 514 424	6 514 424

w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	118 121	118 121
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 287 066	1 287 066	4 475 460	4 475 460
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	280 636	280 636
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	58 447	58 447
Inne aktywa*	1 655 956	X	40 919 154	X
w tym: kredyty i pożyczki	1 535 908	X	38 271 221	X

* pozycja „inne aktywa" obejmuje wszystkie aktywa bilansowe za wyjątkiem dłużnych papierów wartościowych

W pozycji kredyty i pożyczki wykazano wartość sprzedanych przez Bank w ramach transakcji sekurytyzacji wierzytelności leasingowych i z kredytów samochodowych, które nie zostały usunięte z bilansu Banku.

Dłużne papiery stanowią głównie zabezpieczenie zobowiązań wobec Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz kredytów otrzymanych z EBI.

Tabela B – otrzymane zabezpieczenie

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
	w tys. zł.	w tys. zł.
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą	**49 262**	**-**
Kredyty na żądanie	-	-
Instrumenty udziałowe	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-
w tym: obligacje zabezpieczone	-	-
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	49 262	-
Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-
Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	X	-
AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM	**2 992 284**	X

Tabela C – źródła obciążenia

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki w tys. zł.	Aktywa, otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami w tys. zł.
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	**2 178 025**	**2 992 284**
w tym: instrumenty pochodne	761 682	1 220 517
w tym: otrzymane kredyty i zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	1 290 632	1 507 185

11. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

Getin Noble Bank S.A. prezentuje poniższe informacje, na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 23 czerwca 2013 roku oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, z późniejszymi zmianami.

11.1 INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU DECYZYJNEGO STOSOWANEGO PRZY USTALANIU POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ, A TAKŻE LICZBĘ POSIEDZEŃ ORGANIZOWANYCH W DANYM ROKU OBRACHUNKOWYM PRZEZ ORGAN ZARZĄDZAJĄCY PEŁNIĄCY NADZÓR NAD WYNAGRODZENIAMI, W TYM – W STOSOWNYCH PRZYPADKACH - INFORMACJE NA TEMAT SKŁADU I ZAKRESU ZADAŃ KOMISJI DS. WYNAGRODZEŃ, KONSULTANTA ZEWNĘTRZNEGO, Z KTÓREGO USŁUG SKORZYSTANO PRZY USTALANIU POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ ORAZ ROLI ODPOWIEDNICH ZAINTERESOWANYCH STRON

Proces decyzyjny stosowany przy ustaleniu polityki w zakresie wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ma przebieg zgodny z poniższym opisem.

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.” (zwana dalej Polityką) obowiązująca w 2020 roku została przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 11/2020z dnia 15 stycznia 2020 roku i zatwierdzona uchwałą nr 3/2020 Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. z dnia 30 stycznia 2020 roku.

Uchwała Zarządu i Rady Nadzorczej, zgodnie ze ścieżką przyjętą w GNB, została poprzedzona następującymi krokami:

1) Aktualizacją listy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (załącznik 1 do Polityki) oraz treści Metodyki identyfikacji osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające wpływ na profil ryzyka (załącznik nr 3 do Polityki), dostosowując je do obowiązującej struktury oraz zakresów odpowiedzialności.

2) Projektem modyfikacji treści samej Polityki. W dokumencie wprowadzono zmiany w zakresie: używanych definicji, okresu zatrzymania w stosunku do wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych, wynagrodzenia Rady Nadzorczej (zastosowanie możliwości braku podziału na stałe i zmienne), maksymalnej kwoty wynagrodzenia Zarządu, oceny wyników stanowiących podstawę do przyznania wynagrodzenia zmiennego, terminu nabywania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego. Dodano, stosowane załączniki dotyczące osób objętych Polityką, tj. kartę rocznej oceny oraz oświadczenie dotyczące strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia, a także postanowienie o stosowaniu zasad Polityki w podmiotach zależnych Banku, z odniesieniem do obowiązujących Zasad nadzoru właścicielskiego. Dodatkowo tekst regulacji został uproszczony i skomponowany w sposób ułatwiający jego stosowanie w tym m.in. w zakresie zasad wypłaty zmiennych.

   Powyższe aktualizacje i propozycje zostały przygotowane przez Zespół pracowników:
   - Obszaru Human Resources – jako jednostki kształtującej politykę personalną,
   - Departamentu Prawnego – w zakresie opiniowania zasad oraz zgodności z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi,
   - Departamentu Zgodności – w zakresie opiniowania zasad oraz zgodności z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
   - z udziałem konsultanta zewnętrznego – w zakresie zgodności z wymaganiami oraz praktykami rynkowymi.

3) Pozytywną rekomendacją ze strony Komitetu ds. Personalnych i Nominacji przy Radzie Nadzorczej GNB.

W 2020 roku w zakresie Polityki dokonano aktualizacji listy stanowisk/osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Takers), w związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. Personalnych i Nominacji, który wydaje opinie i rekomendacje w zakresie wynagrodzeń pracowników/osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, w tym, w odniesieniu do przedmiotu niniejszego raportu:

- opiniuje i projektuje zasady wynagradzania Członków Zarządu oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Getin Noble Banku S.A., w szczególności wydaje opinie na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- dokonuje oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadza ocenę kwalifikacji kandydatów oraz ocenę bieżącą osób pełniących funkcje Członka Zarządu Banku oraz Zarządu Banku, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.",
- opiniuje i monitoruje treść Polityki,
- wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji Polityki.

Skład Komitetu ds. Personalnych i Nominacji na dzień 31 grudnia 2020 roku:

1) Pan Mariusz Grendowicz – Przewodniczący Komitetu,

2) Pan Jacek Lisik – Członek Komitetu,
3) Pani Barbara Bakalarska – Członek Komitetu.

W 2020 roku odbyło się 8 posiedzeń Komitetu.

Skład Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. na dzień publikacji niniejszego dokumentu był następujący:

1) Pan dr Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2) Pani Barbara Bakalarska – Członek Rady Nadzorczej,
3) Pan Mariusz Grendowicz – Członek Rady Nadzorczej,
4) Pan Tadeusz Hołyński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
5) Pan Jacek Wojciech Lisik – Członek Rady Nadzorczej,
6) Pan Maciej Stańczuk – Członek Rady Nadzorczej,
7) Pan Piotr Liszcz – Członek Rady Nadzorczej.

W 2020 roku odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej GNB.

11.2 INFORMACJE NA TEMAT POWIĄZANIA MIĘDZY WYNAGRODZENIEM A WYNIKAMI, A TAKŻE GŁÓWNE PARAMETRY SYSTEMU ELEMENTÓW ZMIENNYCH

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, jest ocena dokonywana za co najmniej trzy lata, która obejmuje:

- indywidualne efekty pracy osób objętych Polityką,
- wyniki jednostek organizacyjnych, którymi kierują te osoby,
- wyniki banku uwzględniające koszt ryzyka banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria wyrażane w celach premiowych każdej z osób objętych Polityką. Kryteria powiązane są z wynikami Banku i mają charakter finansowy i niefinansowy. Cele premiowe mogą mieć charakter ilościowy lub jakościowy, bezwzględny i względny:

- cele o charakterze ilościowym to cele sprzedażowe, przychodowe, efektywnościowe i inne powiązane bezpośrednio z wynikami. Mierniki dla tej grupy celów są bezpośrednio związane ze specyfiką pracy danego stanowiska, czy zespołu. Ich pomiaru dokonują niezależne jednostki /pracownicy Banku,
- cele o charakterze jakościowym to cele pozwalające na ocenę stopnia osiągnięcia rezultatów, jak również związane z poziomem obsługi klienta wewnętrznego i zewnętrznego, czy zgodnością z przepisami i politykami.

Cele stawiane pracownikom odpowiadającym za poszczególne obszary działalności, w szczególności Członkom Zarządu, odwołują się wprost do wskaźników ryzyka osiąganych przez Bank.

Odzwierciedleniem i skutkiem ścisłego powiązania wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku z wynikami jest uchwała Zarządu Banku z 13 maja 2020r., która zyskała pozytywną opinię Komitetu ds. Personalnych i Nominacji Rady Nadzorczej oraz uchwała Rady Nadzorczej z 28 maja 2020r. Obie zawierają postanowienia o nieprzyznaniu i niewypłaceniu

wynagrodzenia zmiennego - premii i nagród za rok 2019 i kwot odroczonych z lat ubiegłych podlegających rozliczeniu i wypłacie w roku 2020 dla osób objętych Polityką, z uwagi na niespełnianie przez Bank wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrościowym, jak również braku zysku netto za rok obrotowy 2019 r. i osiągniecie ujemnego wyniku finansowego za ten okres.

11.3 NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE NA TEMAT CECH CHARAKTERYSTYCZNYCH SYSTEMU WYNAGRODZEŃ, W TYM INFORMACJE NA TEMAT KRYTERIÓW STOSOWANYCH PRZY POMIARZE WYNIKÓW I KOREKCIE O RYZYKO, POLITYKI ODRACZANIA PŁATNOŚCI I KRYTERIÓW NABYWANIA UPRAWNIEŃ ORAZ INFORMACJE NA TEMAT KRYTERIÓW DOTYCZĄCYCH OSIĄGANYCH WYNIKÓW, STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ DO AKCJI, OPCJI NA AKCJE LUB ZMIENNYCH ELEMENTÓW WYNAGRODZENIA

Uwzględnienie rodzajów ryzyka, o których mowa powyżej, ma miejsce zarówno na etapie wyznaczania, jak i rozliczania celów premiowych.

Wyznaczając indywidualne cele premiowe każdej z osób zajmujących stanowiska objęte Polityką stosuje się takie cele, które nie motywują do podejmowania konkretnego istotnego ryzyka, odpowiednio do zajmowanego stanowiska.

Z kolei na etapie rozliczania celów premiowych, możliwa jest korekta o ryzyko, przez korektę wyników Banku dokonywaną w przypadku przekroczenia parametrów ryzyka.

Korekta ex post naliczonego wynagrodzenia zmiennego w przypadku naruszenia wskaźników związanych z ryzykiem, kalkulowana jest poprzez zastosowanie mnożnika korygującego wynagrodzenie, którego wartość może wynieść od 0 do 100% w zależności od oceny.

Cele oraz ich wagi, uwzględniające koszty ryzyka, są ustalane w określonych terminach przez bezpośrednich przełożonych i zatwierdzane przez Zarząd Banku, a w przypadku Członków Zarządu, przez Radę Nadzorczą.

Na poziomie ustalania celów dla jednostek i stanowisk pełniących funkcje kontrolne, Bank zapewnia niezależność ich wynagrodzenia od jednostek, nad którymi sprawują kontrole.

Przyznane za dany rok wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w następujący sposób:

- 50% przyznanego za dany rok obrotowy wynagrodzenia jest wypłacane w gotówce,
- 50% jest przeliczane na instrumenty, co oznacza, że liczba przyznanych akcji oraz wartość ostatecznej wypłaty są uzależnione od kursu akcji Getin Noble Bank S.A.

W przypadku, gdy wartość wynagrodzenia zmiennego nie przekracza 2 mln PLN

- 30% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w gotówce;
- 30% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w kwocie odpowiadającej równowartości akcji Getin Noble Bank S.A., przy czym dla określenia liczby przyznanych akcji oraz kwoty ostatecznej wypłaty, przyjmuje się średnie kursy akcji z określonych przedziałów czasu;
- 20% przyznanego za dany rok obrotowy wynagrodzenia jest odraczana i wypłacana w gotówce w ratach przez 3 lub 5 kolejnych lat;
- 20% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest odraczana i wypłacana

w kwocie odpowiadającej równowartości akcji Getin Noble Bank S.A., w ratach przez 3 lub 5 kolejnych lat, przy czym dla określenia liczby przyznanych akcji oraz kwoty ostatecznej wypłaty przyjmuje się średnie kursy akcji, z określonych przedziałów czasu.

W przypadku, gdyby wartość wynagrodzenia zmiennego przekraczała 2 mln PLN

- 20% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w gotówce;
- 20% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w kwocie odpowiadającej równowartości akcji Getin Noble Bank S.A., przy czym dla określenia liczby przyznanych akcji oraz kwoty ostatecznej wypłaty, przyjmuje się średnie kursy akcji z określonych przedziałów czasu;
- 30% przyznanego za dany rok obrotowy wynagrodzenia jest odraczana i wypłacana w gotówce w ratach przez 3 lub 5 kolejnych lat;
- 30% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest odraczana i wypłacana w kwocie odpowiadającej równowartości akcji Getin Noble Bank S.A., w ratach przez 3 lub 5 kolejnych lat, przy czym dla określenia liczby przyznanych akcji oraz kwoty ostatecznej wypłaty przyjmuje się średnie kursy akcji, z określonych przedziałów czasu.

Zgodnie z treścią Polityki, wynagrodzenie zmienne (w tym część odroczona) ma charakter warunkowy i wypłacane jest na podstawie decyzji:

- Rady Nadzorczej – w przypadku wynagrodzenia Członków Zarządu,

- Zarządu – w przypadku wynagrodzenia pozostałych osób objętych Polityką,

poprzedzonych rekomendacją Komitetu ds. Personalnych i Nominacji.

Decyzje te mogą dotyczyć całkowitego wstrzymania prawa do jego wypłaty, ograniczenia wysokości wynagrodzenia zmiennego, wstrzymania lub zawieszenia a także odmowy wypłaty, nieprzyznania tego wynagrodzenia, lub jego określonej transzy, w zależności od sytuacji finansowej Banku oraz wpływu lat poprzednich na bieżące wyniki, tj. m.in. ewentualnych istotnych naruszeń z okresu, za który wynagrodzenie zostało przyznane.

Nabycie uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego następuje z uwzględnieniem poniższych zasad:

1) może nastąpić nie wcześniej niż w ciągu 3 lat, a w odniesieniu do Członków Zarządu nie wcześniej niż w ciągu 5 lat, w równych rocznych ratach,
2) do wypłaty pierwszej części – następuje nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od rozpoczęcia okresu odroczenia,
3) następuje nie częściej niż raz w roku, tak by możliwe było przeprowadzenie właściwej oceny ryzyka przed zastosowaniem korekt ex post.

Bank nie przewiduje przyznania/wypłaty wynagrodzenia zmiennego za rok 2020 osobom zajmującym stanowiska kierownicze, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Wynika to z niespełnienia przez Bank wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrościowym, jak również braku zysku netto za rok obrotowy 2020 r. i osiągniecia ujemnego wyniku finansowego za ten okres.

11.4 STOSUNEK STAŁYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA DO SKŁADNIKÓW ZMIENNYCH, USTALONY ZGODNIE Z ART. 94 UST. 1 LIT. G) DYREKTYWY36/2013

Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego osoby zajmującej stanowisko objęte Polityką do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100% łącznego wynagrodzenia stałego. Bank nie korzysta z możliwości podwyższenia tego limitu do 200%, opisanej w Polityce zmiennych z uwzględnieniem warunków określonych w *Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637 ze zm.).*

Wszystkie kwoty poniżej (wykazane w punktach 11.4-11.7) nie zawierają narzutów na wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń społecznych itp.

11.4.1 INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁANIA MAJĄ ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI Z PODZIAŁEM NA LINIE BIZNESOWE:

Nazwa linii biznesowej	Dane za 2020 w tys. zł.	Liczba* beneficjentów
Zarząd	13 605,9	8
Komórki Ogólnokorporacyjne	9 475,5	26
Bankowość Detaliczna	3 149,8	10
Bankowość Przedsiębiorstw	2 466,4	8
Razem	**28 697,6**	**52**

* liczba beneficjentów oznacza wszystkie osoby zajmujące w 2020 roku stanowiska wskazane w pierwszej kolumnie

11.4.2 ZAGREGOWANE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁANIA MAJĄ ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI:

2020	Wynagrodzenie całkowite			
	Wynagrodzenie Stałe	Wynagrodzenie Zmienne	Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego	Liczba* beneficjentów
Stanowiska	w tys. zł.	w tys. zł.	%	
Zarząd	13 605,9	0	0%	8
Kadra Kierownicza Wyższego Szczebla podlegająca bezpośrednio Zarządowi	13 414,2	0	0%	37
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, objęte Polityką	1 677,5	0	0%	7
Razem	**28 697,6**	**0**	**0%**	**52**

*liczba beneficjentów oznacza wszystkie osoby zajmujące w 2020 roku stanowiska wskazane w pierwszej kolumnie

11.5 WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA Z ODROCZONĄ WYPŁATĄ ZA LATA POPRZEDNIE I KWOTĄ PRZYZNANĄ W DANYM ROKU OBRACHUNKOWYM, WYPŁACONA I ZMNIEJSZONA W RAMACH KOREKTY O WYNIKI:

2020	Wynagrodzenia zmienne		
Rodzaj	Gotówka Przyznana i wypłacona w 2020	Instrumenty Przyznane i wypłacone w 2020	Liczba* beneficjentów
Stanowiska	w tys. zł.	w tys. zł.	
Zarząd	0	0	8
Kadra Kierownicza Wyższego Szczebla podlegająca bezpośrednio Zarządowi	0	0	21
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, objęte Polityką	0	0	6
Razem	0	0	35

* liczba beneficjentów dotyczy osób uprawnionych do wynagrodzenia za lata 2016-2017; za rok 2018 oraz 2019 wynagrodzenie zmienne nie zostało przyznane.

11.6 PŁATNOŚCI ZWIĄZANE Z PRZYJĘCIEM DO PRACY I Z ODPRAWĄ W DANYM ROKU OBRACHUNKOWYM ORAZ LICZBA BENEFICJENTÓW TAKICH PŁATNOŚCI ORAZ KWOTY PŁATNOŚCI ZWIĄZANYCH Z ODPRAWĄ DOKONANE W DANYM ROKU OBRACHUNKOWYM, LICZBA BENEFICJENTÓW TAKICH PŁATNOŚCI ORAZ WYSOKOŚĆ NAJWYŻSZEJ TAKIEJ PŁATNOŚCI NA RZECZ JEDNEJ OSOBY:

2020	Płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą			
Rodzaj	Płatności związane z przyjęciem do pracy	Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy i zakazu konkurencji	Liczba beneficjentów	Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby
Stanowiska	w tys. zł.	w tys. zł.		w tys. zł.
Zarząd	0	3 610	2	2 330
Kadra Kierownicza Wyższego Szczebla podlegająca bezpośrednio Zarządowi	0	618	3	180
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, objęte Polityką	0	0	0	0
	0	4 228	5	2 510

11.7 LICZBA OSÓB, KTÓRE OTRZYMAŁY WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR W DANYM ROKU OBRACHUNKOWYM:

W 2020 roku jedna z osób zatrudnionych w Getin Noble Bank S.A. otrzymała wynagrodzenie w wysokości powyżej 1 mln EUR. Wynagrodzenie to mieści się w przedziale 1 – 1,5 mln EUR.

12. WPŁYW ROZPRZESTRZENIANIA SIĘ KORONAWIRUSA COVID-19

W odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, Bank wdrożył szereg rozwiązań mających na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego w stosunku do klientów korzystających z usług Banku. Wśród podjętych działań m.in. zwiększono limity transakcji zbliżeniowych, podjęto działania zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości, czy też wdrożono oferty „wakacji kredytowych" dla kredytobiorców umożliwiających odroczenie rat kredytowych.

Przykładowo, w zakresie kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, Bank wprowadził dla swoich Klientów pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych oraz kapitałowo – odsetkowych na okres 3 do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została zarówno do Klientów indywidualnych jak i firm. Bank nie pobiera opłat za aneks oraz za sporządzenie nowego harmonogramu spłat związanego z prolongatą lub karencją udzieloną w ramach tego pakietu ułatwień, a także wdrożył rozwiązania zapewniające obsługę wniosków bez konieczności wizyty w oddziale.

Dodatkowo, dla kredytów firmowych spłacanych w ratach Bank wprowadził możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub rat kapitałowo-odsetkowych kredytów spłacanych w ratach na okres do 6 miesięcy z automatycznym wydłużeniem o ten sam okres terminu spłaty kredytu. Na koniec okresu prolongaty Bank może na wniosek Klienta dokonać kapitalizacji naliczonych w tym czasie odsetek. Powiększą one kapitał pozostały do spłaty, a ich płatność zostanie rozłożona na kolejne raty.

Powyższe rozwiązania mają charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19.

Od dnia 23 czerwca 2020 roku w oparciu o wprowadzone przepisy ustawowe wynikające z tzw. Tarczy antykryzysowej 4.0 Bank udostępnił klientom, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po dniu 13 marca 2020 roku możliwość skorzystania z zawieszenia umowy kredytowej na okres do 3 miesięcy, bez naliczania w tym czasie odsetek za korzystanie z kapitału (moratorium ustawowe).

Bank podpisał również umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych oraz w zakresie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19.

12.1 INFORMACJE ILOŚCIOWE

W poniższych tabelach zaprezentowano szczegółowe informacje ilościowe o ekspozycjach objętych działaniami, określonymi w Wytycznych EBA/GL/2020/07 dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanymi w związku z kryzysem wywołanym przez COVID-19. Informacje zostały podane w tysiącach złotych.

Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto						
			Obsługiwane			Nieobsługiwane		
				w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	6 653 461	5 449 678	420 601	1 236 382	1 203 783	1 101 426	158 410
2	w tym: gospodarstwa domowe	6 255 350	5 142 183	402 956	1 108 497	1 113 167	1 019 241	134 657
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	4 104 533	3 318 156	304 848	586 737	786 377	751 504	91 438
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	363 671	274 011	16 734	121 671	89 660	81 500	23 452
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	363 553	273 951	16 734	121 671	89 602	81 500	23 448
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	37 437	20 112	0	18 539	17 325	15 452	0

Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi cd.

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
			Obsługiwane			Nieobsługiwane			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
				w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	(479 796)	(205 908)	(53 735)	(150 449)	(273 888)	(242 375)	(108 275)	285 134
2	w tym: gospodarstwa domowe	(455 803)	(202 448)	(53 373)	(148 581)	(253 355)	(222 080)	(91 517)	273 411
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	(256 230)	(88 839)	(42 358)	(68 081)	(167 391)	(158 898)	(64 388)	174 748
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	(23 703)	(3 346)	(355)	(1 814)	(20 357)	(20 173)	(16 737)	11 204
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	(23 701)	(3 345)	(355)	(1 814)	(20 356)	(20 173)	(16 737)	11 147
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	(733)	(342)	0	(333)	(391)	(384)	0	518

Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów				
						<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
				w tym: moratoria ustawowe	w tym: wygasłe					
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	37 851	6 653 461	99 658	5 521 733	1 114 367	17 361	0	0	0
2	w tym: gospodarstwa domowe		6 255 350	99 658	5 407 779	833 098	14 473	0	0	0
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		4 104 533	78 549	3 840 369	259 158	5 006	0	0	0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		363 671	0	111 553	249 384	2 734	0	0	0
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		363 553	0	111 553	249 266	2 734	0	0	0
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		37 437	0	24 618	12 819	0	0	0	0

Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID -19

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	34 772	-	27 600	0
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	34 772	-	27 600	-
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	34 772			-
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	499			-

13. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Getin Noble Banku S.A. 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.