

**INFORMACJE O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM
I ILOŚCIOWYM DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ EURO BANKU SA
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2012 R.**

SPIS TREŚCI

I WSTĘP	3
II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA.....	3
III. FUNDUSZE WŁASNE	15
IV. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	17
V. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA.....	20
VI. RYZYKO OPERACYJNE	24
VII. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO	25
VIII. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE	25

I WSTĘP

1. Dane identyfikujące Bank

Euro Bank S.A. („Bank”) („Spółka”) („Euro Bank”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Św. Mikołaja 72 jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000025313, numer REGON 006234590.

Euro Bank S.A. jest spółka należąca do Grupy Société Générale S.A. (99,52% kapitału) z siedzibą w Paryżu (Francja).

2. Podstawa ujawnienia

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku definiującej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych z uwzględnieniem przepisów art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami), przepisów uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 grudnia 2008r., poz. 39) wraz z późniejszymi zmianami, oraz dokumentu „Polityka Informacyjna Euro Banku S.A.” zatwierdzonego Uchwałą nr 01/06/2012 Rady Nadzorczej Euro Banku S.A. we Wrocławiu.

Bank umieszcza, w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności, informację na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej.

Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte tym dokumentem, kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami.

3. Okres objęty ujawnieniem

Informacje objęte wymogami Uchwały prezentowane są za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

1. Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka

Zarządzanie ryzykiem w Euro Banku SA odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa dokument System Zarządzania Ryzykiem w Euro Banku SA.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem w Euro Banku opiera się na następujących elementach:

- odpowiedniej strukturze organizacyjnej banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i podziale zadań zapewniającego niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank, strategiiach i procedurach, regularnie aktualizowanych, opisujących podział obowiązków stosownie do struktury organizacyjnej banku, zasady współpracy jednostek oraz inne zasady, których celem jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w banku.
- okresowej informacji, zatwierdzonej przez Zarząd i przekazywanej Radzie Nadzorczej, przedstawiającej w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności banku.

Zarządzanie ryzykami w Euro Banku odbywa się zgodnie z zasadami prawa polskiego i wymogami organów nadzorczych.

Zarząd Euro Banku S.A. zatwierdza i aktualizuje listę ryzyk związanych z działalnością Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk biorą udział następujące podmioty:

- Zarząd Banku na bieżąco monitoruje sytuację Banku w zakresie wszelkich ryzyk, na które jest narażony lub może być narażony. Podejmuje odpowiednie działania mające na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do efektywnego zarządzania wszelkimi ryzykami. Zarząd Banku kierując się zakresem działalności dostosowuje procedury, w oparciu o które prowadzona jest działalność i zarządzanie ryzykami. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie oraz, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, wdrażanie strategii działania Banku.
- Rada Nadzorcza wspiera Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu Bankiem. W szczególności zatwierdza strategię działania Banku i strukturę organizacyjną adekwatną do skali działalności i ponoszonych ryzyk. W oparciu o okresowe raporty przedstawiane przez jednostki odpowiedzialne, Zarząd i Rada Nadzorcza monitorują ryzyka, na które narażony jest Bank oraz ich zmiany w czasie.
- Wyznaczone przez Zarząd jednostki organizacyjne Banku zajmują się zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- W zarządzaniu ryzykami istotną rolę pełnią również komitety doradcze, powołane przez Zarząd i działające na podstawie regulaminów, regulujących zakres ich pracy. Proces zarządzania ryzykami wspierany jest również wynikami audytów przekazywanych przez Departament Audytu Wewnętrznego i biegłych rewidentów.

2. Ryzyko kredytowe

2.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Euro Bank S.A. zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem kredytowym adekwatne do profilu działalności Banku skoncentrowanego na rynku kredytów detalicznych udzielanych osobom fizycznym.

W skład systemu zarządzania ryzykiem kredytowym wchodzi następujące elementy:

- strategia, polityki i procedury,
- organizacja procesu kredytowego,
- ocena ryzyka kredytowego, system scoringowy,
- ograniczanie ryzyka kredytowego,
- monitorowanie ryzyka kredytowego.

Strategia, polityki i procedury

Naczelnym dokumentem stanowiącym ramowe zasady prowadzenia przez Bank polityki kredytowej oraz ustalającym najlepsze praktyki formułowania i realizacji strategii sprzedaży, marketingu i polityki ryzyka dla poszczególnych produktów kredytowych jest „Polityka Kredytowa Euro Bank S.A.” Polityka Kredytowa Euro Bank S.A. zawiera, m.in. takie elementy, jak:

- profil ryzyka,
- rynki docelowe i produkty,
- dywersyfikacja ryzyka,
- sposoby ograniczania ryzyka i strat.

Dokument ten, jak również istniejący system kompetencji kredytowych oraz szczegółowe polityki i procedury dotyczące poszczególnych segmentów klientów i produktów stanowią kompleksowy system zarządzania ryzykiem kredytowym i wyznaczają ramy dla prowadzenia działalności kredytowej Banku.

Organizacja procesu kredytowego

Jednoznacznie zdefiniowany proces kredytowy ma na celu zapewnienie efektywności i bezpieczeństwa działalności kredytowej Banku.

Podstawowe zasady organizacji procesu kredytowego to:

- rozdział funkcji biznesowych od zarządzania ryzykiem,
- podejmowanie decyzji kredytowych w oparciu o zasadę „dwóch par oczu” (decydujący głos przedstawicieli pionu zarządzania ryzykiem w procesie decyzyjnym),
- decyzje dotyczące zaangażowań w wyższych kwotach, zaangażowań długoterminowych, wybranych rodzajów transakcji, bądź segmentów klientów podejmowane są na poziomie Centrali Banku.

Ocena ryzyka kredytowego. system scoringowy

Przed udzieleniem kredytu Bank ocenia zdolność kredytową klienta analizując jego dane finansowe. Ocena ryzyka kredytowego wspierają systemy scoringowe wykorzystujące dane dotyczące klienta.

Systemy te – ich zasady, modele i platforma informatyczna są definiowane, budowane i nadzorowane przez wyspecjalizowaną jednostkę Departamentu Ryzyka i Analiz.

Systemy scoringowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i są istotną częścią systemu raportowania w Banku.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową. Ustanowienie zabezpieczenia ma na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy. Ustanowione zabezpieczenia muszą być adekwatne do poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka i charakteru finansowania.

Przyjmując zabezpieczenie Bank określa jego wartość możliwą do uzyskania w momencie zaspokajania się z zabezpieczenia, uwzględniając zarówno ryzyka ekonomiczne związane z zabezpieczeniem, jak i jego skuteczność i egzekwowalność.

Bank stworzył i rozwija spójny system zarządzania zabezpieczeniami kredytów, obejmujący procedury ustanawiania zabezpieczeń, standardowe wzory dokumentacji prawnej, wewnętrzne zasady wyceny zabezpieczeń, zasady rejestracji w systemach operacyjnych Banku, a także monitoring ich wartości i pewności prawnej.

Bank nie stosuje innych instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego w rozumieniu załącznika nr 17 do uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 10 marca 2010 roku.

Monitorowanie ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane w Banku w regularnym procesie, którego głównym elementem jest efektywny system klasyfikacji, składający się z odpowiednich procedur i narzędzi, tj. systemu ratingowego, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych jako normalne, jak i zagrożone, podlegające działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym. Regularnemu monitorowaniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia – ich wartość i pewność wykonania.

Monitoring kart scoringowych

Monitorowaniu podlega:

- skuteczność kart scoringowych mierzona wskaźnikiem skuteczności AR (Accuracy Ratio);
- stabilność kart scoringowych, wskazująca na adekwatność (lub jej brak) aktualnie stosowanych kart scoringowych do struktury klientów wnioskujących o kredyt.

Wyniki monitorowania systemu pozwalają na jednoznaczne porównanie wcześniejszych założeń co do planowanych efektów działania kart scoringowych z wynikami faktycznie uzyskiwanymi, a w przypadku stwierdzenia rozbieżności jednoznacznie wskazują te elementy systemu, które wymagają modyfikacji

2.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko kredytowe

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organa statutowe Banku, Komitet Ryzyka, Departament Ryzyka i Analiz oraz wyznaczone komórki organizacyjne i pracownicy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Rola Komitetu Ryzyka

Komitet Ryzyka realizuje funkcje opiniotwórcze, do których należy opiniowanie:

- założeń polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- poziomu ryzyka kredytowego,
- projektów nowych produktów bankowych,
- innych spraw zleconych przez Zarząd Banku.

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- Dbłość o nadzór nad jakością portfela kredytowego Banku,
- Zapewnienie właściwej oceny uzyskiwanych wyników ryzyka,
- Podejmowanie decyzji w zakresie przekazanych pod obrady wniosków,
- Analiza projektów wdrażanych przez Departament Ryzyka i Analiz,
- Analiza projektów wdrażanych przez Departament Decyzji Kredytowych,
- Formułowanie propozycji i wskazywanie potencjalnych kierunków rozwoju w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym.

Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają się w cyklach miesięcznych i stanowią jeden z najbardziej istotnych elementów kontroli wewnętrznej nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

Rola Departamentu Ryzyka i Analiz

Rola Departamentu Ryzyka i Analiz polega na zarządzaniu ryzykiem produktów bankowych oraz wspieraniu Zarządu Banku w podejmowaniu decyzji w zakresie ryzyka kredytowego.

Główne zadania Departamentu Ryzyka i Analiz obejmują, m.in.:

- Określanie bezpiecznych parametrów produktów finansowych oraz proponowanie ich parametrów w trakcie życia produktów,
- Definiowanie systemów do oceny klientów,
- Analiza spłacalności produktów,
- Monitorowanie wyników windykacji,
- Prognozowanie poziomu ryzyka i odpisów,
- Dostarczanie Zarządowi Banku potrzebnych danych, prognoz, opinii, ekspertyz wykorzystywanych do podejmowania decyzji w zakresie ryzyka kredytowego,
- Udział w tworzeniu polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Udział w tworzeniu sprawozdań dla nadzoru bankowego.

2.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kredytowego obejmuje raportowanie kluczowych wskaźników ryzyka, w tym:

- poziom akceptowalności wniosków kredytowych i poziom realizacji zaakceptowanych wniosków,
- wskaźniki jakości sprzedaży i jakości portfela kredytowego Banku, wskaźniki niespłacalności, wskaźniki poziomu kredytów straconych,
- koszt ryzyka ujęty w sprawozdaniach finansowych Banku,
- stabilność i skuteczność kart scoringowych.

Wyżej wymienione wskaźniki są prezentowane w podziałach określonych przez kluczowe cechy produktu, klienta, kanału dystrybucji.

Raportowanie jest przeprowadzane w cyklach miesięcznych. Wyniki monitorowania prezentowane są Zarządowi Banku w ramach Komitetów Ryzyka, Radzie Nadzorczej oraz podlegają raportowaniu do nadzoru właścicielskiego Grupy Societe Generale. Kluczowe informacje systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego są udostępniane przez platformę informatyczną uprawnionym do tego pracownikom Banku.

2.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego

Bank w zależności od produktu kredytowego stosuje następujące rodzaje zabezpieczenia:

- upoważnienie do potrącania spłat z rachunku bieżącego pożyczkobiorcy,
- zgoda współmałżonka pożyczkobiorcy na zaciągnięcie pożyczki,
- poręczenie cywilne,
- ubezpieczenie podstawowe w banku obejmujące zakresem zdarzenia śmierci lub trwałego inwalidztwa klienta,
- przewłaszczenie częściowe lub warunkowe pojazdu będącego zabezpieczeniem kredytu,
- cesja z ubezpieczenia AC pojazdu będącego zabezpieczeniem kredytu,
- dla kredytu konsolidacyjnego jeśli przedmiotem konsolidacji są zobowiązania współmałżonka klienta - poręczenie kredytu przez współmałżonka,
- hipoteka na nieruchomości kredytowanej lub innej należącej do kredytobiorcy lub osoby trzeciej,
- ubezpieczenie nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, w tym nieruchomości w stadium budowy oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- pełnomocnictwo do zawarcia umowy ubezpieczenia wymaganego umową kredytu,
- ubezpieczenie kredytu do czasu uzyskania prawomocnego wpisu hipoteki,
- hipoteka na innej niż kredytowana nieruchomości wraz z ubezpieczeniem tej nieruchomości oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- cesja praw z umowy przedwstępnej, deweloperskiej, umowy o budowę lokalu w przypadku budowy nieruchomości mieszkalnej przez dewelopera lub spółdzielnię mieszkaniową,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- ubezpieczenie kredytobiorcy od utraty pracy oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- umowa ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, jeżeli kredytobiorca nie wniósł wkładu własnego.

Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

3. Ryzyko stopy procentowej

3.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego oraz przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Ryzyko to obejmuje cztery podstawowe kategorie:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania wynikające z różnych terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych;
- ryzyko krzywej dochodowości wynikające ze zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności krzywej dochodowości;
- ryzyko bazowe wynikające ze zmian w relacjach między różnymi krzywymi dochodowości;
- ryzyko opcji związane z realizacją przez klienta opcji zawartych w produktach bankowych.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest bezpieczne i efektywne kształtowanie struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, tak aby całościowy poziom narażenia na to ryzyko nie zagrażał funkcjonowaniu Banku. Odbywa się to poprzez zapobieganie niepożądanym fluktuacjom wpływów odsetkowych oraz funduszy własnych na skutek zmian rynkowych stóp procentowych oraz optymalizację portfela pod względem rentowności i wrażliwości na zmianę stóp procentowych przy zachowaniu akceptowalnych poziomów ryzyka.

3.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej sprawuje Rada Nadzorcza.

Kluczową rolę wspierającą Zarząd Banku przy podejmowaniu decyzji w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zakres kompetencji został określony w zatwierdzonym przez Zarząd Banku „Regulaminie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Euro Banku SA”.

Główne zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- opiniuje zasady określające zarządzanie ryzykiem stopy procentowej;
- opiniuje metody analizy ryzyka stopy procentowej;
- zatwierdza modele wykorzystywane w analizach ryzyka stopy procentowej;

- rekomenduje rodzaje i dopuszczalne wartości limitów;
- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ustalonych limitów;
- wydaje rekomendacje dla Zarządu Banku lub podejmuje decyzje związane z utrzymaniem ryzyka stopy procentowej w ustalonych limitach.

Jednostką odpowiedzialną za cykliczne wykonywanie analiz dotyczących ryzyka stopy procentowej jest Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami, który w szczególności:

- proponuje i wdraża metody analizy ryzyka stopy procentowej;
- przygotowuje propozycje rodzajów i kwot limitów na ryzyko stopy procentowej;
- monitoruje poziom ryzyka stopy procentowej i utrzymanie limitów;
- przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej;
- przygotowuje informację o poziomie ryzyka stopy procentowej dla kierownictwa Banku;
- rekomenduje ewentualne działania mające na celu ograniczenia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej;
- wykonuje inne czynności powierzone przez Komitet ALCO i koordynuje wykonanie zadań zleconych innym jednostkom organizacyjnym.

3.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej

Podstawowym ryzykiem stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W celu pomiaru tego ryzyka Bank przeprowadza w cyklach miesięcznych analizę luki niedopasowania terminów przeszacowania. Wyliczane są luki niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów a na ich podstawie przeprowadzana jest analiza scenariuszowa potencjalnego wpływu skokowego przesunięcia krzywej stóp procentowych na wynik Banku.

Miesięcznemu monitoringowi podlega ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji. Ryzyko bazowe oceniane jest z kwartalną częstotliwością.

Dodatkowo Bank kwartalnie przeprowadza analizy testów warunków skrajnych, których celem jest określenie narażenia Banku na skrajnie niekorzystne, ale możliwe do zaistnienia, scenariusze rynkowe.

Bank wprowadził system wewnętrznej informacji zarządczej obejmującej szereg przekrojowych raportów zdefiniowanych w przyjętym przez Zarząd Banku „Regulaminie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Euro Banku SA”. Stanowią one mechanizm oceny narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej wspierany przez system wewnętrznych limitów i poziomów ostrzegawczych dopuszczalnej ekspozycji. Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu (na bazie kwartalnej).

Obejmuje ona wyniki i wnioski z całościowej oceny ryzyka (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko bazowe i ryzyko opcji, wyniki testów warunków skrajnych), w tym informację o wykorzystaniu limitów i poziomów ostrzegawczych.

3.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka stopy procentowej

Euro Bank nie prowadzi działalności handlowej w myśl uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka i nie zakłada osiągania korzyści poprzez celowe otwieranie pozycji w zakresie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej. W przypadku potrzeby strukturalnego zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej Bank w pierwszej kolejności analizuje możliwość dokonania zabezpieczenia poprzez instrumenty pieniężne, mające na celu jednoczesne zabezpieczenie potrzeb płynnościowych. W przypadku braku takich wymagań, Bank dokonuje zabezpieczenia na rynku liniowych instrumentów pochodnych i w razie potrzeb dedykuje je do rachunkowości zabezpieczeń.

W celu ograniczenia ryzyka Zarząd Banku zatwierdza limity wyznaczające dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej z uwzględnieniem założeń strategii rozwoju oraz planów finansowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Dodatkowo Bank zdefiniował poziomy ostrzegawcze, przekroczenie których aktywuje stosowane działania zarządcze.

Monitoring limitów i poziomów ostrzegawczych odbywa się w cyklach miesięcznych i podlega mu bilans Banku i pozycje pozabilansowe według stanu na koniec każdego miesiąca. W skład systemu limitów ryzyka stopy procentowej wchodzi:

- limit wrażliwości wyniku odsetkowego roku bieżącego;
- limity wrażliwości niedopasowania całkowitego obejmujące pozycje zagregowane do zdefiniowanych przedziałów przeszacowania;
- poziom ostrzegawczy niedopasowania bazowego;
- poziom ostrzegawczy ryzyka opcji.

4. Ryzyko płynności

4.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności

Euro Bank S.A. definiuje płynność jako zdolność do uzyskania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Ryzyko płynności charakteryzowane jest przez dwa podstawowe czynniki:

- ryzyko płynności rynkowej – ryzyko związane z sytuacją kiedy pozycja w aktywach nie może zostać upłynniona w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jej cenę;
- ryzyko braku finansowania – ryzyko związane z brakiem możliwości pozyskania nowego lub odnowienia bieżącego finansowania.

Ryzyko płynności generowane jest jako rezultat codziennej aktywności Banku w ramach prowadzonej działalności statutowej. Zawierane na bazie dziennej transakcje wywołują zmiany w strukturze bilansu oraz terminach zapadalności i wymagalności poszczególnych jego składowych. Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych obowiązków Banku. Celem polityki w zakresie utrzymania płynności jest bezpieczne i efektywne kształtowanie struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, aby w dowolnym momencie zapewnić możliwość terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, w tym wypłat środków deponentom i realizacji zobowiązań kredytowych.

W Euro Banku S.A. płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:

- płynność natychmiastowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych przypadających w dniu bieżącym;
- płynność bieżąca – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 miesiąca;
- płynność średnioterminowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 1 roku;
- płynność długoterminowa – rozumiana jako zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 roku.

4.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka płynności sprawuje Rada Nadzorcza.

Kluczową rolę wspierającą Zarząd Banku przy podejmowaniu decyzji w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zakres kompetencji został określony w zatwierdzonym przez Zarząd Banku „Regulaminie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Euro Banku SA”.

Główne zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- opiniuje zasady określające zarządzanie ryzykiem płynności;
- opiniuje metody analizy ryzyka płynności;
- rekomenduje rodzaje i dopuszczalne wartości limitów;
- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ustalonych limitów;
- wydaje rekomendacje dla Zarządu Banku lub podejmuje decyzje związane z utrzymaniem płynności średnio i długoterminowej;
- wydaje zalecenia innym jednostkom odnośnie ograniczania ryzyka płynności;
- opiniuje plany awaryjne zarządzania płynnością.

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonał rozdziału kompetencji i odpowiedzialności w zależności od rodzaju płynności:

- zarządzanie płynnością natychmiastową, rozumiane jako podejmowanie decyzji o efektywnej kolejności rozliczeń pieniężnych przypadających w dniu bieżącym, odbywa się w Back Office w Departamencie Rachunkowości; jednostką odpowiedzialną za zawieranie transakcji w celu zapewnienia środków finansowych do dokonania rozliczeń jest Departament Skarbu;
- zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, rozumiane jako zapewnienie prawidłowego przepływu środków i podejmowanie działań mających na celu utrzymanie wymagań płynnościowych w horyzoncie czasowym do 1 miesiąca, odbywa się w Departamencie Skarbu;
- zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową, rozumiane jako podejmowanie strategicznych decyzji uwzględniających bieżącą i prognozowaną strukturę bilansu w celu zapewnienia płynności Banku w horyzoncie czasowym od 1 miesiąca, odbywa się mocą decyzji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) lub, w przypadku gdy decyzja nie leży w zakresie kompetencji Komitetu ALCO, Zarządu Banku po wcześniejszej analizie problemu na posiedzeniu Komitetu ALCO.

Koordinacja prac związanych z zarządzaniem płynnością w skali całego Banku należy do zadań Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami, który:

- proponuje i wdraża metody analizy ryzyka płynności;
- odpowiada za realizację przyjętych założeń polityki płynnościowej Banku;
- prowadzi monitoring poziomu ryzyka i wykorzystania limitów;
- przeprowadza testy warunków skrajnych;
- przygotowuje informację w zakresie ryzyka płynności dla kierownictwa Banku;
- rekomenduje podjęcie działań mających na celu poprawę poziomu płynności;
- sprawuje nadzór nad realizacją poszczególnych działań dokonywanych przez inne jednostki zaangażowane w proces zarządzania płynnością.

4.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W Euro Banku S.A. obowiązuje system pomiaru, monitorowania i redukcji ryzyka płynności uwzględniający wymogi nadzorcze (regulacyjne) oraz wewnętrzne (polityka wewnętrzna Banku). Wśród najważniejszych elementów procesu pomiaru i monitorowania ryzyka płynności wymienić należy działania Banku w następujących obszarach:

Nadzorcze miary płynności.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do utrzymania płynności krótko- i długoterminowej na adekwatnym poziomie w każdym dniu roboczym. W tym celu wyliczane są nadzorcze miary płynności zgodnie z definicją zawartą w Uchwale. W przypadku, gdy w danym dniu sprawozdawczym nadzorcze miary płynności ukształtowały się poniżej ustalonych limitów, Bank zobowiązany jest w ciągu 5 dni roboczych zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o zaistniałym fakcie oraz niezwłocznie podjąć działania zmierzające do przywrócenia poziomu środków zabezpieczających płynność do adekwatnego poziomu.

Rezerwa obowiązkowa

Bank jest zobligowany do utrzymywania na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP wartości środków odpowiadających zadeklarowanej wysokości rezerwy obowiązkowej. Średnia stanów rachunków w NBP w danym miesiącu nie może być niższa niż zadeklarowana wysokość rezerwy obowiązkowej

Bank kwartalnie przeprowadza analizy testów warunków skrajnych, których celem jest określenie narażenia Banku na skrajnie niekorzystne, ale możliwe do zaistnienia, scenariusze rynkowe.

Oprócz wskazanych powyżej regulacyjnych wymagań w obszarze ryzyka płynności Bank wprowadził system wewnętrznej informacji zarządczej obejmującej szereg przekrojowych raportów zdefiniowanych w przyjętym przez Zarząd Banku regulaminach (m.in. „Regulamin zarządzania płynnością w Euro Banku SA”). Stanowią one dodatkowy mechanizm oceny pozycji płynnościowej Banku wspierany przez system wewnętrznych limitów i poziomów ostrzegawczych ograniczających ryzyko płynności. Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu (na bazie kwartalnej).

W skład raportów związanych z oceną ryzyka płynności wchodzi:

- monitoring nadzorczych miar płynności oraz miar LCR i NSFR,

- struktura bilansu i zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów (analiza luki płynności),
- wykorzystanie ustalonych limitów i poziomów ostrzegawczych,
- prognoza współczynnika wypłacalności,
- analiza stabilności bazy depozytowej,
- wyniki testów warunków skrajnych.

4.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka płynności

Kształtując politykę zarządzania płynnością, Bank uwzględnia bieżące potrzeby jak również długoterminowe cele, zapewniając spójność profilu ryzyka z planem finansowym oraz podstawową misją Banku, jaką jest pośrednictwo finansowe w przyjmowaniu depozytów i udzielaniu kredytów względem klientów detalicznych. Badanie ryzyka płynności (w tym płynności długoterminowej) wspomagane jest systemem limitów określających jego górną dopuszczalną granicę a także poziomów ostrzegawczych aktywujących działania zarządcze w określonych sytuacjach. Rodzaje limitów i poziomów ostrzegawczych jak również ich wysokość jest ściśle uzależniona od wyznaczonych strategicznych celów Banku oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia.

Określony powyżej system monitoringu obejmuje w szczególności:

- limity niedopasowania aktywów i pasywów;
- limit płynności długoterminowej;
- limity na lokaty składane w innych bankach;
- limity na inwestycje w papiery wartościowe;
- poziom ostrzegawczy uzależnienia od depozytów hurtowych;
- poziom ostrzegawczy pozycji pozabilansowych;
- poziomy ostrzegawcze niedopasowania finansowania długoterminowego.

Bank stale utrzymuje rezerwy płynnościowe, które pozwalają na zapewnienie środków pieniężnych dla zrealizowania zobowiązań płatniczych w przypadku np. sezonowego odpływu depozytów lub niewspółmiernej do przyrostu depozytów dynamiki akcji kredytowej.

Bank monitoruje ponadto sytuację płynnościową pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnych w postaci gwałtownego odpływu depozytów. Zasady postępowania w przypadkach zaistnienia głębokiego zagrożenia dla płynności określa Plan Zabezpieczenia Płynności Euro Banku S.A. w sytuacji awaryjnej. Dokument definiuje stosowne działania, które z jednej strony powinny polegać na zahamowaniu odpływu depozytów a z drugiej strony na uruchomieniu awaryjnych źródeł pozyskiwania środków finansowych.

5. Ryzyko rynkowe

5.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem rynkowym

Ryzyko rynkowe definiuje się jako prawdopodobieństwo poniesienia potencjalnej straty, gdy zaistnieją niekorzystne zmiany stawek i cen rynkowych. Bank w prowadzeniu swojej działalności może być narażony na różnego rodzaju ryzyka rynkowe w zależności od skali działalności i rodzaju przeprowadzanych działalności. W obszarach działalności podejmowanej przez Euro Bank SA narażony jest on na ryzyko walutowe.

Euro Bank S.A. definiuje ryzyko walutowe (kursowe) jako ryzyko powstania straty finansowej z tytułu zmiany kursu walutowego. W szczególności ryzyko walutowe związane jest z:

- niedopasowaniem należności i zobowiązań wyrażonych w walucie obcej;
- zawartymi transakcjami tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność;
- wzrostem ryzyka kredytowego w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Występujące w Banku ryzyko walutowe związane jest głównie z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych w walucie obcej oraz realizacją płatności fakturowych w walutach obcych. Ekspozycja na ryzyko walutowe określana jest w kwocie otwartych pozycji w danych walutach oraz pozycji całkowitej w walucie krajowej. Strategia Banku zakłada minimalizację ryzyka walutowego i utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej poniżej 2% funduszy własnych. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego według stanu na 31.12.2012 r. wynosił zero.

5.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko rynkowe

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem walutowym została dostosowana do skali działalności i podejmowanego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka rynkowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Kluczową rolę wspierającą Zarząd Banku przy podejmowaniu decyzji w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zakres kompetencji został określony w zatwierdzonym przez Zarząd Banku „Regulaminie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w Euro Banku SA”.

Główne zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- opiniuje zasady określające zarządzanie ryzykiem walutowym;
- opiniuje metody analizy ryzyka walutowego;
- rekomenduje rodzaje i dopuszczalne wartości limitów;
- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ustalonych limitów;

Ponadto do jednostek związanych z procesem zarządzania ryzykiem walutowym należą:

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami:

- przygotowuje propozycje rodzajów i kwot limitów ryzyka walutowego;
- monitoruje poziom ryzyka walutowego i utrzymanie limitów;
- przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego;
- przygotowuje informację o poziomie ryzyka walutowego dla kierownictwa Banku;
- rekomenduje ewentualne działania mające na celu ograniczenia narażenia Banku na ryzyko walutowe.

Departament Skarbu:

- zawiera transakcje na rynku międzybankowym w celu domknięcie pozycji walutowej do poziomów przyjętych limitów.

Departament Rachunkowości:

- księguje i rozlicza transakcje zawarte przez Departament Skarbu;
- wyznacza pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego;
- przygotowuje raporty w zakresie ryzyka walutowego na potrzeby nadzoru bankowego.

5.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka rynkowego

Bank wprowadził system wewnętrznej informacji zarządczej obejmującej raporty zdefiniowane w przyjętym przez Zarząd Banku „Regulaminie zarządzania ryzykiem walutowym w Euro Banku SA”. Stanowią one mechanizm oceny narażenia Banku na ryzyko walutowe wspierany przez system wewnętrznych limitów. Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu (na bazie kwartalnej).

Raporty w zakresie ryzyka walutowego obejmują informację o:

- pozycji walutowej netto dla każdej z walut obcych za każdy dzień roboczy;
- pozycji walutowej całkowitej i jej udziale w stosunku do funduszy własnych za każdy dzień roboczy;
- VaR dla każdej pozycji walutowej netto za każdy dzień roboczy,
- wyniki testów warunków skrajnych.

Bank cyklicznie przeprowadza analizy testów warunków skrajnych, których celem jest określenie narażenia Banku na skrajnie niekorzystne, ale możliwe do zaistnienia, scenariusze rynkowe.

5.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka rynkowego

Bank nie prowadzi działalności handlowej w rozumieniu Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank posiada w portfelu związanym z obsługą klientów tylko jeden produkt generujący ryzyko walutowe – kredyt hipoteczny indeksowany w walucie obcej (franku szwajcarskim). Finansowanie tego produktu oparte jest na linii otrzymanej od podmiotu dominującego - Societe Generale. Bank nie zajmuje pozycji w zakresie ekspozycji na ryzyko walutowe oczekując, że odniesie korzyść w przypadku spodziewanych zmian stawek rynkowych. Aktywność na rynku międzybankowym została ograniczona wyłącznie do domykania pozycji walutowej w celu zapewnienia zgodności jej poziomu z ustalonym limitem pozycji na koniec dnia.

Ryzyko walutowe zostało ograniczone poprzez wdrożenie limitów oraz informacji zarządczej przygotowywanej dla kierownictwa różnego szczebla. Limity te określają dopuszczalne poziomy ryzyka walutowego:

- limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych,
- limit na pozycję walutową całkowitą.

Bank cyklicznie przeprowadza analizy testów warunków skrajnych, których celem jest określenie narażenia Banku na skrajnie niekorzystne, ale możliwe do zaistnienia, scenariusze rynkowe.

6. Ryzyko operacyjne

6.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zgodnie z definicją przyjętą przez Bank, ryzyko operacyjne określane jest jako ryzyko wynikające z niedostosowania lub z zawodności procedur, ludzi i systemów wewnętrznych, jak również wynikające ze zdarzeń zewnętrznych, w tym tych o niewielkim prawdopodobieństwie wystąpienia, ale przynoszących znaczne straty.

Według standardów Banku, definicja ryzyka operacyjnego obejmuje ryzyko niezgodności oraz ryzyko związane z wizerunkiem, natomiast ryzyko strategiczne (ryzyko związane z niewłaściwymi decyzjami strategicznymi związanymi z działalnością Banku/Grupy) jest wyłączone z przedmiotowej definicji

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Euro Banku S.A. obejmuje identyfikację i pomiar ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku, ocenę poziomu ryzyka na podstawie wdrożonych w tym celu narzędzi, jak również skuteczności istniejących kontroli, a także wdrażanie działań mających na celu minimalizację tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na zatwierdzonych przez Zarząd dokumentach wewnętrznych Banku, do których należą m.in. System zarządzania ryzykiem w Euro Banku S.A., Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym, Procedura deklaracji strat operacyjnych.

Regulacje wewnętrzne przedstawiają organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz narzędzia pomiaru i identyfikacji ryzyka stosowane w Banku. Przedmiotowe narzędzia pomiaru są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do działalności Banku, a ich analiza krzyżowa pozwala zapewnić analityczną ocenę ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Wyniki przedstawiane są z częstotliwością kwartalną, podczas posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego lub Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, jak również przekazywane do wiadomości Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (kwartalnie) i do Rady Nadzorczej (rocznie).

Okresowy przegląd dokonywany przez audyt wewnętrzny pozwala na niezależną ocenę działalności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

6.2 Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Euro Banku S.A. odbywa się we wszystkich jednostkach operacyjnych Banku w zakresie kategorii ryzyk i obszarów, które ich dotyczą.

Koordynacja zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się na poziomie Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Compliance, w ramach którego powołany został Korespondent ds. Ryzyka Operacyjnego.

Departament współpracuje ze specjalistycznymi jednostkami Banku, jak również z Komitetem ds. Ryzyka Operacyjnego oraz z Komitetem Koordynacji Kontroli Wewnętrznej. Komitety powołane zostały uchwałami Zarządu w celu monitoringu zarządzania ryzykiem operacyjnym i analizy raportów dotyczących ryzyka operacyjnego Banku. Komitety działają w charakterze ciał doradczych i mają możliwość formułowania

wniosków do Zarządu lub innych jednostek Banku w celu polepszania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego lub Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej odbywają się raz na kwartał (w danym kwartale musi odbyć się posiedzenie przynajmniej jednego komitetu), a spotkania obejmują aspekty związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku m.in. bieżącą informację na temat odnotowanych strat operacyjnych, ich analiz i podjętych kroków mających na celu wyeliminowanie nieprawidłowości, analizę kluczowych wskaźników ryzyka, analizę scenariuszy, wyników kontroli permanentnej, aspektów związane z Planem Ciągłości i Zarządzaniem Kryzysowym, bezpieczeństwem IT itd. Komitet omawia i analizuje również pozostałe aspekty związane z ryzykiem operacyjnym zidentyfikowanym w bieżącej działalności Banku.

6.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

System raportowania opisany jest odpowiednimi procedurami i zawiera informację bieżącą dotyczącą incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, jak również informację okresową. Z częstotliwością kwartalną opracowywana jest kompleksowa informacja dotycząca wyników pomiarów ryzyka operacyjnego przez poszczególne dedykowane narzędzia pomiaru, analizy zdarzeń operacyjnych i planów działań opracowanych w wyniku analizy tych zdarzeń. Kwestie te omawiane są na Komitecie ds. Ryzyka Operacyjnego i przekazywane do informacji Zarządu oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzana jest roczna informacja dotycząca skali, rodzajów, prawdopodobieństwa występowania i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Poza tym, Bank sporządza sprawozdawczość do organów nadzorczych zgodnie z wymogami prawa.

6.4 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

Bank dokonuje regularnej analizy zdarzeń i incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, w celu jego systematycznego ograniczania. Poza tym, Bank dokonuje regularnej analizy nowych obszarów działalności i nowych produktów, które mogą wpłynąć na zmianę profilu ryzyka, jak również dokonuje oceny ryzyka związanego z powierzaniem czynności firmom zewnętrznym. Bank ogranicza poszczególne obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych procedur i kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń i poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych.

III. FUNDUSZE WŁASNE

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Grupy Societe Generale na dzień 31.12.2012r.

Kapitał regulacyjny, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki wypłacalności (w mln euro)	
Kapitał akcyjny	49 809
Dywidendy	-509
Udziały mniejszościowe	3 513
Akcje uprzywilejowane	420
Potrącenia wynikające z norm regulacyjnych ⁽¹⁾	-10 608)
Kapitał podstawowy (Tier One)	42 625
Potrącenia wynikające z postanowień Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II)	-2 126)
Kapitał podstawowy (Tier One) po potrąceniach	40 499
Kapitał uzupełniający (Tier Two)	7 738
Inne potrącenia ⁽²⁾	-6 929
Kapitał regulacyjny	41 308
Aktywa ważone ryzykiem:	324 092
- Ryzyko kredytowe	254 134
- Ryzyko rynkowe	28 637
- Ryzyko operacyjne	41 321
Współczynnik wypłacalności dla kapitału podstawowego Tier One (Basel II)	12,5%
Współczynnik wypłacalności dla kapitału regulacyjnego (Basel II)	12,7%

(1) wartość firmy (goodwill) z tytułu dokonanych przejęć, wartości niematerialne i prawne oraz potrącenia i korekty z tytułu norm regulacyjnych

(2) obejmujące m innymi wkłady/aktywa w instytucjach ubezpieczeniowych

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Euro Bank S.A. w ujęciu jednostkowym na dzień 31.12.2012r.

Pozycja	Stan na dzień 31.12.2012 (w tys. zł)
Fundusze własne	1 162 480
Kapitał akcyjny	563 096
Kapitał zapasowy	431 607
Pożyczka podporządkowana	130 000
Kapitał z aktualizacji wyceny papierów wartościowych	23
Zysk zaudytowany	67 387
Korekta funduszy o Wartości Niematerialne	- 29 633

Zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego oraz Uchwałą 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego fundusze własne Banku obejmują:

- fundusze podstawowe;
- fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej kwoty funduszy podstawowych

Fundusze podstawowe Banku stanowią:

- fundusze zasadnicze obejmujące kapitał zakładowy oraz kapitał zapasowy

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 11,29 pln. Kapitał akcyjny na dzień 31.12.2012r. wyniósł 563 096 tys. pln.

Na 31 grudnia 2012 roku jedynym akcjonariuszem posiadającym ponad 5% akcji Banku jest Societe Generale Consumer Finance SA, wchodzące w skład grupy Societe Generale, które posiada 49 636 482 akcji, co stanowi 99,52% wszystkich akcji.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Kapitał zapasowy tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Wartość kapitału na dzień 31.12.2012r wynosi 431 607 tys. pln.

- pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które w Banku stanowią: zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk roku bieżącego w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta.

Na dzień 31.12.2012 zysk roku bieżącego w części zaudytowanej wyniósł 67 387 tys pln.

- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią wartości niematerialne wycenione wg wartości bilansowej. Na dzień 31.12.2012 r. ich wartość wyniosła 29 633 tys. pln

Fundusze uzupełniające Banku stanowią:

- zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał dwie pożyczki podporządkowane na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2010 i umowy z dnia 16 sierpnia 2012. Pożyczki zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego oraz na podstawie uchwał Komisji Nadzoru Finansowego zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku (zgoda KNF z dnia 30 lipca 2010 roku oraz zgoda KNF z dnia 27 września 2012 roku). Zgodnie z umową pożyczki z dnia 8 lipca 2010 Bank jest zobowiązany do jednorazowej spłaty w dniu 29 marca 2017 roku. Pożyczka podporządkowana z dnia 16 sierpnia 2012 wymagana jest w całości w dniu 5 sierpnia 2019 roku. Pożyczkodawca nie jest uprawniony do żądania od Banku zwrotu pożyczki w terminie wcześniejszym. Oprocentowanie pożyczek jest zmienne (WIBOR plus marża).

Ryzyko kredytowe: Wymogi kapitałowe według metody standardowej na dzień 31.12.2012 r.

Klasa Ekspozycji	Wymóg kapitałowy w tys. zł
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	-
Ekspozycje wobec instytucji	5 157
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-
Ekspozycje detaliczne	340 602
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	159 308
Ekspozycje przeterminowane	56 562
Pozostałe ekspozycje	28 337
RAZEM	589 966

IV. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

Celem Banku jest utrzymywanie poziomu kapitałów własnych (w tym ich struktury) na poziomie:

- a) określonym przez Prawo Bankowe;
- b) rekomendowanym przez Organy Nadzoru (KNF);
- c) pozwalającym na prowadzenie działalności.

Zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym, banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest tzw. współczynnik wypłacalności, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk, na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu zdefiniowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego obligatoryjnych pomniejszeń.

Bank wylicza wartość wymogów kapitałowych na ryzyka związane z jego działalnością zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego. Z uwagi na nieznaczącą skalę działalności handlowej oraz specyfikę działania Euro Bank kalkuluje następujące wymogi:

- a. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z metodą standardową,
- b. w zakresie ryzyka rynkowego wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego, zgodnie z metodą podstawową,
- c. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z metodą standardową,
- d. wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe – wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8%. Jednakże zgodnie z polityką wewnętrzną Banku współczynnik wypłacalności powinien kształtować się na poziomie nie niższym niż 12%, a współczynnik Tier 1 – na poziomie przynajmniej 9%.

Współczynnik wypłacalności stanowi podstawową miarę stosowaną w banku do zarządzania kapitałem.

Aktywa bilansowe ważone ryzykiem	7 207 177
O stopie ryzyka 20%	1 609
O stopie ryzyka 35%	406 489
O stopie ryzyka 50%	57 158
O stopie ryzyka 75%	4 309 364
O stopie ryzyka 100%	2 419 635
O stopie ryzyka 150%	12 922
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	167 413
O stopie ryzyka 20%	51
O stopie ryzyka 50%	5 650
O stopie ryzyka 75%	161 160
O stopie ryzyka 100%	552
Razem aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	7 374 590
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	589 967
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego:	0
- w tym minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	154 360
Minimalny całkowity wymóg kapitałowy	744 327
Współczynnik wypłacalności	12,49%

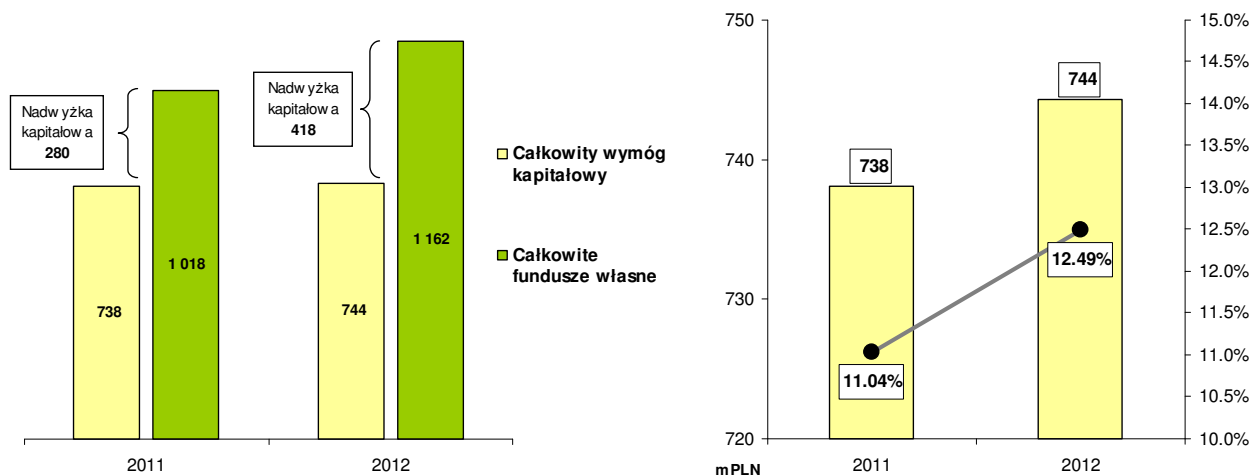
Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2012 r. został obliczony zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 z późniejszymi zmianami. Stanowi on wielkość, dla której licznikiem jest wartość funduszy własnych, a mianownikiem całkowity wymóg kapitałowy pomnożony przez 12,5. Wartość ta pokazywana jest w ujęciu procentowym.

Współczynnik wypłacalności wyniósł na dzień 31.12.2012 r. 12,49% i jest wyższy w odniesieniu do roku poprzedniego o 145 bp.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł na dzień 31.12.2012 r. 744 327 tys. PLN, co przy funduszach własnych na poziomie 1 162 480 tys. PLN oznacza, że Bank posiada nadwyżkę kapitałową w wysokości 418 153 tys. PLN.

Poniższy wykres potwierdza zdecydowaną poprawę pozycji kapitałowej Banku oraz wzrost współczynnika wypłacalności.

Adekwatność kapitałowa Euro Banku S.A. w latach 2011 - 2012



Adekwatność kapitału wewnętrznego

Polityką Banku jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Kapitał wewnętrzny odpowiada szacowanej przez Bank wielkości kapitału niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku. Przy kalkulacji kapitału wewnętrznego Bank bierze pod uwagę wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Bank kalkuluje całkowity kapitał wewnętrzny, jako sumę kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyk uznanych przez Bank za istotne.

Bank uznaje następujące ryzyka jako trwale istotne:

- a) Ryzyko kredytowe,
- b) Ryzyko operacyjne,
- c) Ryzyko walutowe,
- d) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- e) Ryzyko płynności,
- f) Ryzyko strategiczne.

W przypadku ryzyka kredytowego oraz operacyjnego wysokość kapitału wewnętrznego jest równa wartości wymogów kapitałowych wyliczonych na potrzeby kalkulacji współczynnika wypłacalności (Filar I).

W przypadku pozostałych ryzyk istotnych, kalkulacja kapitału wewnętrznego odbywa się na podstawie obowiązujących w Banku metodologii przy uwzględnieniu poziomu istotności danej pozycji.

Ponadto Bank przynajmniej raz w roku przeprowadza warsztaty ICAAP mające na celu identyfikację dodatkowych istotnych ryzyk.

V. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA

1. Definicja należności podlegających utracie wartości

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grup aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu można mówić wówczas, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów oraz gdy to zdarzenie ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych.

Katalog obiektywnych przesłanek utraty wartości (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą między innymi:

- wystąpienie istotnej kwoty zaległej powyżej 90 dni na rachunku kredytobiorcy;
- znaczne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub wystąpienie innych czynników stanowiących zagrożenie spłaty należności;
- restrukturyzacja polegająca na przyznaniu kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- wykrycie oszustwa lub wyłudzenia/ próby wyłudzenia kredytu;
- wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego do rachunku;
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej.

Kwotę straty dla należności z utratą wartości oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych.

Metody przyjęte do ustalania korekt wartości i odpisów

Wycena ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości

Zasady wyceny ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości w Banku kształtowane są w oparciu o zasady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz Rekomendacji R wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Dla celów wyceny wprowadzono podział całego portfela kredytowego na następujące pod-portfele:

- portfel indywidualny (indywidualnie istotne ekspozycje z przesłankami utraty wartości);
- portfel kolektywny (ekspozycje z przesłankami utraty wartości, indywidualnie nieistotne).

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela indywidualnego

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Próg istotności, decydujący o przypisaniu ekspozycji z przesłankami utraty wartości do podportfela indywidualnego, ustalany jest na poziomie produktu.

Wyceny portfela indywidualnego dokonuje się w okresach miesięcznych. Jednak w przypadku uzyskania nowych znaczących informacji w okresie pomiędzy ocenami, niezwłocznie dokonuje się ponownej analizy oczekiwanych przepływów i, jeśli zasadne, odpowiednio koryguje wysokość odpisu aktualizującego.

W celu ustalenia wielkości utraty wartości ekspozycji kredytowej, dokonuje się analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu tej ekspozycji („odzysków”). W rachunku odpisów aktualizujących ujmowane są wszelkie istotne koszty zewnętrzne, jakie Bank planuje ponieść w celu wygenerowania odzysków.

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela kolektywnego

Pomiar utraty wartości w ujęciu kolektywnym odbywa się dla wszystkich indywidualnie nieistotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Szacunek przyszłych przepływów pieniężnych w portfelu kolektywnym dokonywany jest w oparciu o dane historyczne dotyczące przepływów pieniężnych dla ekspozycji o podobnych charakterystykach ryzyka.

Podziału na grupy homogeniczne dokonano w oparciu o następujące kryteria:

- kanał dystrybucji;
- typ produktu;
- kategoria względem liczby dni opóźnienia
- fakt wystąpienia w historii kredytu znaczącego opóźnienia .

Stopy odzysku wyliczane są na podstawie informacji o rzeczywistych spłatach rejestrowanych w hurtowni danych Banku.

Kolektywny odpis z tytułu utraty wartości wyliczany jest odrębnie dla każdej ekspozycji kredytowej w portfelu bieżącym w oparciu o średnie parametry odzysku wyznaczone dla portfela jednorodnego, do którego należy ekspozycja.

Model wyceny portfela kolektywnego podlega okresowej weryfikacji w zakresie danych wejściowych oraz założeń metodologicznych. Nadrzędnym celem weryfikacji modelu jest identyfikacja i oszacowanie różnic pomiędzy poziomem odpisów wyliczonym na podstawie stosowanego modelu, a rzeczywistym poziomem strat ponoszonych na portfelu kolektywnym.

Weryfikacja (back-testing) modelu przeprowadzana jest w okresach określonych w procedurach banku. Wyniki przeprowadzonych przez Bank back-testów parametrów modelu oraz wnioski z nich płynące są każdorazowo dokumentowane i przedstawiane Komitetowi Ryzyka oraz kierowane do Zarządu Banku.

2. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość określoną zgodnie z zasadami raportowania w ramach sprawozdawczości adekwatności kapitałowej COREP: wartość bilansową (netto) aktywów, wartość nominalną warunkowych zobowiązań pozabilansowych pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych oraz wartość ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych (wyliczanego metodą wyceny rynkowej).

w tys. zł	ekspozycje bilansowe i pozabilansowe - przed odpisami	korekty wartości - odpisy aktualizacyjne	ekspozycja po uwzględnieniu korekt wartości/ w pełni skorygowana wartość ekspozycji	wartość konwersji	wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 137 899	0	1 137 899	0	1 137 899
Ekspozycje wobec instytucji	133 936	-20	133 916	0	133 916
Ekspozycje detaliczne	5 905 619	-83 668	5 821 951	-225 469	5 596 482
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 895 983	0	2 895 983	0	2 895 983
Ekspozycje przeterminowane	2 583 380	-1 879 167	704 213	0	704 213
Pozostałe ekspozycje	468 563	-3 670	464 893	0	464 893
Ekspozycje razem	13 125 380	-1 966 525	11 158 855	-225 469	10 933 386

3. Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Ekspozycje detaliczne, zabezpieczone na nieruchomościach i przeterminowane względem osób fizycznych w rozbiciu na województwa

Województwo	Udział w zaangażowaniu względem osób fizycznych
X1	17,4%
X2	14,8%
X3	10,1%
X4	7,9%
X5	7,3%
X6	6,8%
X7	5,6%
X8	5,6%
X9	5,5%
X10	3,5%
X11	3,4%
X12	2,7%
X13	2,6%
X14	2,5%
X15	2,2%
X16	2,1%

4. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji w tys. zł.	Struktura	Udział w ogółem
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	1 137 899	100,0%	10,4%
Instytucje	wobec instytucji	133 916	100,0%	1,2%
Osoby fizyczne	detaliczne	5 596 482	60,9%	84,1%
	zabezpieczone hipotecznie	2 895 983	31,4%	
	przeterminowane	704 213	7,7%	
Nie dotyczy	inne ekspozycje	464 893	100,0%	4,3%

5. Struktura aktywów według okresu zapadalności (w wartości nominalnej) w podziale na kategorie, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne (w tys. zł)

Typ aktywa	do 1 roku włącznie	Od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Kasa i operacje z bankiem centralnym	419 209	0	0	419 209
Należności od sektora finansowego	8 180	42 000	70 000	120 180
Należności od sektora niefinansowego:	3 595 886	3 623 641	3 452 553	10 672 080
Papiery wartościowe	800 000	0	0	800 000
Inne aktywa	383 855	0	0	383 855
RAZEM	5 207 130	3 665 641	3 522 553	12 395 324

6. Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów

Salda korekt wartości i rezerw na dzień 31 grudnia 2012 (w tys. zł)

	Razem ekspozycje - przed odpisami	Korekty wartości - odpisy aktualizacyjne	Ekspozycja po uwzględnieniu korekt wartości/ w pełni skorygowana wartość ekspozycji
Wobec osób fizycznych	2 583 379	- 1 879 167	704 212

7. Korekty wartości i rezerw w roku 2012

	Należności (w tys. zł)	
	31.12.2012	31.12.2011
Wartość brutto		
Osoby fizyczne	10 697 264	11 373 648
Odsetki	246 816	262 081
Razem brutto	10 944 080	11 635 729
Odpisy aktualizujące		
Osoby fizyczne	-1 962 834	-2 417 808
Klienci korporacyjni	0	-329
Razem odpisy aktualizujące	- 1 962 834	-2 418 137
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	3 773	3 786
Należności netto	8 985 019	9 221 378

Stan na 31.12.2011 (w tys. zł)	2 418 137
Zmiana wartości odpisów aktualizujących:	
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	538 101
Wartości spisane w ciężar rezerw	-775 183
Odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	-218 221
Stan na 31.12.2012 (w tys. zł)	1 962 834

Ekspozycje wobec osób fizycznych z rozpoznaną utratą wartości w podziale na istotne obszary geograficzne (w tys. zł)

Województwo	Zaangażowanie (brutto)	Kwota korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji
X1	491 722	-362 554	129 168
X2	366 505	-255 552	110 953
X3	243 052	-177 929	65 123
X4	223 124	-167 950	55 174
X5	177 991	-126 981	51 010
X6	175 368	-129 896	45 472
X7	141 295	-99 254	42 041
X8	139 387	-100 561	38 826
X9	126 199	-92 191	34 008
X10	94 507	-69 273	25 234
X11	80 006	-58 695	21 311
X12	78 749	-57 999	20 750
X13	70 161	-52 134	18 027
X14	65 873	-48 490	17 383
X15	57 713	-42 187	15 526
X16	51 727	-37 521	14 206
Razem	2 583 379	-1 879 167	704 212

VI. RYZYKO OPERACYJNE

W zakresie ryzyka operacyjnego, Euro Bank S.A. w roku 2011 stosował standardową metodę obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogami Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami), jak również zgodnie z wymogami Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

W zakresie kryteriów niezbędnych do stosowania metody standardowej Bank posiada następujące elementy zarządzania ryzykiem operacyjnym dostosowane do skali działalności oraz zasady proporcjonalności:

- Sformalizowany w postaci odpowiednich procedur oraz zatwierdzony przez odpowiednie organy Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym, oparty o narzędzia pomiaru ryzyka operacyjnego – tj. bazę strat operacyjnych, KRI (Key Risk Indicators – Kluczowe Wskaźniki Ryzyka), RCSA (Risk and Control Self Assessment – Samoocena Ryzyk Operacyjnych i Mechanizmów Kontrolnych), analizę scenariuszy. Przedmiotowe narzędzia obejmują swoim zakresem całą działalność Banku.
- Bank posiada wyodrębnioną jednostkę zarządzania ryzykiem operacyjnym (Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Compliance),
- Bank dokonuje oceny narażenia na ryzyko operacyjne (analiza bieżąca, analizy okresowe) w oparciu o przedstawione powyżej narzędzia pomiaru ryzyka operacyjnego,
- Bank prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych związanych ze stratami,
- System zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym metody ograniczania ryzyka) jest poddany ocenie audytu wewnętrznego i zewnętrznym kontrolom organów nadzorczych,
- Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Compliance opracowuje regularną informację zarządczą w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym na podstawie narzędzi pomiaru ryzyka operacyjnego,
- Bank posiada odpowiednie procedury podejmowania działań w oparciu o informację zawarte w raportach zarządczych,

- Bank stosuje metody ograniczania oraz transferu ryzyka takie jak: ubezpieczenia, plany ciągłości działania, systemy kontroli wewnętrznej,
- Bank posiada procedurę regulującą proces (w tym analizę ryzyk) nawiązywania współpracy z partnerami zewnętrznymi (Procedura Outsourcingu),
- Bank opracował zasady zarządzania kadrami (zasobami ludzkimi), w tym rekrutacji, monitorowania potrzeb kadrowych oraz planowania zaplecza kadrowego (kadry rezerwowej).

Zgodnie z wytycznymi paragrafu 18 zał. nr 14 do ww. uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami), działalność Euro Banku S.A. kwalifikuje się do linii biznesowej bankowości detalicznej.

VII. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO

Euro Bank nie prowadzi działalności handlowej w myśl uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w związku z czym ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym podlega opisanej wcześniej ogólnej strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej generowane jest w głównej mierze poprzez niedopasowanie terminów przeszacowania kredytów (głównie konsumenckich bazujących na stałej stopie procentowej) i depozytów (przede wszystkim środki od klientów detalicznych zgromadzone na rachunkach bieżących, oszczędnościowych i lokatach terminowych). Bank minimalizuje wrażliwość na zmiany stóp procentowych poprzez dopasowywanie finansowania przyjętego z rynku międzybankowego, przede wszystkim z grupy Societe Generale, do urealnionej struktury luk związanych z obsługą klientów detalicznych.

Do monitorowania i zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wykorzystuje raport urealnionej skumulowanej luki przeszacowania. Najważniejsze pozycje tego raportu to: a) kredyty ujmowane w kwotach netto, w przypadku kredytów na stałą stopę zgodnie z urealnionym terminem zapadalności, tj. terminem harmonogramowym urealnionym o wcześniejsze spłaty, dla kredytów na zmienną stopę zgodnie z najbliższym terminem przeszacowania, b) urealnione przepływy z tytułu depozytów klientów na stałą stopę ujmowane są zgodnie z terminami wymagalności, na stopę zmienną zaś zgodnie z najbliższym terminem przeszacowania, c) środki na rachunkach bieżących i oszczędnościowych ujmowane zgodnie z przyjętymi modelami uwzględniającymi możliwy termin przeszacowania i stabilność salda, d) transakcje rynkowe ujęte są zgodnie z kontraktowymi terminami przeszacowania lub terminami zapadalności / wymagalności

Według stanu na 31 grudnia 2012 r. wrażliwość rocznego wyniku odsetkowego na równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych o 100 punktów bazowych do góry wynosiła 1,6 mln PLN.

VIII. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

Zgodnie z zasadami Uchwały 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r., zmieniającej uchwałę 385/208 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, Euro Bank S.A. przekazuje informacje określone w przywołanej uchwale, w zakresie dotyczącym Banku na dzień 31.12.2012.

Bank przyjął Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Euro Bank S.A. (dalej „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń”, „Polityka”).

Bank korzystał z usług firmy doradczej w zakresie ustalenia wymogów związanych z opracowaniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, natomiast Politykę sporządził samodzielnie. W proces przygotowania Polityki zaangażowane są następujące podmioty:

- Zarząd, odpowiada za opracowanie i okresową aktualizację Polityki,
- Komitet Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, opiniuje i monitoruje politykę zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kierowniczych kwalifikowanych jako podlegających wymogom uchwały 258/2011 KNF, w tym wysokość i składniki wynagrodzeń, kierując się stabilnym

- zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku i interes akcjonariuszy,
- Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz powołująca Komitet ds. Wynagrodzeń;

Departament Audytu Wewnętrznego, odpowiedzialny jest za okresowy przegląd Polityki, z częstotliwością co najmniej raz w roku i przekazanie raportu w tym zakresie do Rady Nadzorczej.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń została opracowana w oparciu o postanowienia Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonania przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku oraz w oparciu o przepisy Kodeksu Pracy.

Celem Polityki jest:

- wsparcie właściwego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz minimalizacja zachęt do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną w strategii skłonność do ryzyka ,
- wsparcie dla implementacji strategii Banku oraz zapobieganie konfliktom interesów,
- powiązanie indywidualnych celów pracowników z długoterminowym interesem Banku,
- powiązanie zmiennych składników wynagrodzeń z długoterminowymi wynikami Banku.

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej pełni funkcję doradczą wspierając działania Rady Nadzorczej Euro Banku S.A. w wykonywaniu swoich obowiązków kontrolnych i nadzorczych.

Do kompetencji Komitetu należy:

- monitorowanie planów sukcesji, procesów rotacji pracowników oraz wyników badań satysfakcji pracowników Banku,
- nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń, w tym monitorowanie polityki płacowej i premiowej, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kierowniczych w świetle uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego.

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej składa się z co najmniej trzech członków wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się z częstotliwością roczną, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Zmienne składniki wynagrodzenia nie podlegające Polityce, mają charakter wyjątkowy i występują jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na składniki stałe i zmienne; stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżyć lub nie przyznać w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze jest złożone z dwóch komponentów, zgodnie z poniższymi zasadami:

- składniki wynagrodzenia zmiennego są wypłacane w 50% w gotówce i w 50% poprzez przyznanie instrumentu finansowego realizującego zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku,
- 40% wartości wypłaconego wynagrodzenia zmiennego jest odraczana w czasie, na przestrzeni 3 lat.

Na posiedzeniu Komitetu ds. Wynagrodzeń w dniu 12.03.2013 przedstawiono wyniki Banku oraz zakres zrealizowanych zadań przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze. Na podstawie rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń Rada Nadzorcza Euro Bank SA podjęła w dniu 18.03.2013 uchwałę w sprawie zatwierdzenia wypłaty premii za rok 2012 dla pracowników objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń zajmujących w Banku stanowiska kierownicze podlegających wymogom Uchwały KNF nr 258/2011.

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w 2012	
Osoby objęte Polityką zmiennych składników wynagrodzenia w Banku	Członkowie zarządu, osoby podległe bezpośrednio członkowi zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, dyrektorów oddziałów i ich zastępców oraz głównego księgowego
Ilość osób	13
	Brutto w PLN
Wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy - Wynagrodzenie stałe	6 375 666
Wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy - Wynagrodzenie zmienne	3 277 097
Wynagrodzenie zmienne - wypłacone	1 694 760
Gotówka	1 694 760
Instrument SCANAV (Synthetic Contract on Adjusted Net Asset Value)	678 144
Wynagrodzenie zmienne - odroczone	904 192
Gotówka	452 096
Instrument SCANAV (Synthetic Contract on Adjusted Net Asset Value)	452 096

W roku 2012 nie wystąpiły płatności związane z:

- podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku pracy dokonane w danym roku obrotowym,
- wynagrodzeniami z odroczonej wypłatą przyznanymi w danym roku obrotowym, wypłaconymi i zmniejszonymi w ramach korekty związanej z wynikami.