

**INFORMACJE O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM  
I ILOŚCIOWYM DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI  
KAPITAŁOWEJ EURO BANKU SA  
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 R.**

## SPIS TREŚCI

<b>I WSTĘP .....</b>	<b>3</b>
<b>II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA.....</b>	<b>3</b>
<b>III. FUNDUSZE WŁASNE .....</b>	<b>15</b>
<b>IV. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH .....</b>	<b>17</b>
<b>V. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA.....</b>	<b>19</b>
<b>VI. RYZYKO OPERACYJNE .....</b>	<b>24</b>
<b>VII. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO .....</b>	<b>25</b>
<b>VIII. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE .....</b>	<b>25</b>

## 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 spółką należącą 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 02/11/2013 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

## II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

### 1. Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka

Zarządzanie ryzykiem w Euro Banku S.A. 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 S.A.

Zadaniem Systemu Zarządzania Ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykami występującymi 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,
- strategiach 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,
- okresowych informacjach, zatwierdzanych przez Zarząd i przekazywanych Radzie Nadzorczej, przedstawiającej w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
- procesie identyfikacji ryzyk istotnych.

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

Dokumentami 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 są: „Strategia Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Euro Bank S.A.” oraz „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. Ocenę 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 wnoszących 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:

- dbałość 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 szacowanie 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/wypływów 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 ryzykiem stopy procentowej 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. Wyliczone 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 osiągnięcia 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 ryzykiem płynności 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.

Koordynacja 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. 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 31.12.2013 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 ryzykiem walutowym 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 domknięcia 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.

## **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 braku zgodności 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, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku, 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 zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Strategia ta zawiera m.in.: definicję Ryzyka Operacyjnego, zasady zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, profil i tolerancję na Ryzyko Operacyjne. Założenia opisane w Strategii rozwinięte są w operacyjnych dokumentach wewnętrznych Banku, do których należą m.in. 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).

W czerwcu 2013 roku Bank zakończył projekt dostosowywania swojej działalności do wymogów znowelizowanej Rekomendacji M. Bank działa zgodnie z wymogami przedmiotowej Rekomendacji.

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 ponadto 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.

### 6.5 Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2013 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących

Bank w 2013 roku odnotował straty operacyjne w następujących kategoriach zdarzeń<sup>1</sup>:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat brutto [tys. zł]
Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	616
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	13 036
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	167
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	57
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	120
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	178
	Sprzedawcy i dostawcy	744

W 2013 roku Bank odnotował najwyższe straty operacyjne w kategoriach:

<sup>1</sup> Zgodnie z kategoryzacją zawartą w Załączniku nr 1 do Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08.01.2013

- Oszustwa Zewnętrzne i Wewnętrzne - w zakresie działań mitygujących w tej kategorii Bank wdrożył kolejne elementy kontrolne w procesie udzielania kredytów. Bank również podejmuje działania mające na celu podniesienie świadomości pracowników różnych szczebli w przedmiotowym obszarze (np. szkolenia, spotkania cykliczne).
- Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - Sprzedawcy i dostawcy. Straty w tej kategorii wynikają ze sporów z kontrahentami. W tym zakresie potencjalne ryzyko jest każdorazowo mitygowane poprzez udział i nadzór prawny realizowany przez Bank.

### III. FUNDUSZE WŁASNE

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Grupy Societe Generale na dzień 31.12.2013r.

<b>Kapitał regulacyjny, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki wypłacalności (w mln euro)</b>	
Kapitał akcyjny	51 008
Dywidendy	-910
Udziały mniejszościowe	2 787
Akcje uprzywilejowane	-
Potrącenia wynikające z norm regulacyjnych <sup>(1)</sup>	-9 190
<b>Kapitał podstawowy (Tier One)</b>	<b>43 695</b>
Potrącenia wynikające z postanowień Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II)	-1 364
<b>Kapitał podstawowy (Tier One) po potrąceniach</b>	<b>42 331</b>
<b>Kapitał uzupełniający (Tier Two)</b>	<b>6 924</b>
Inne potrącenia <sup>(2)</sup>	-2 891
<b>Kapitał regulacyjny</b>	<b>46 364</b>
Aktywa ważone ryzykiem:	315 496
- Ryzyko kredytowe	248 630
- Ryzyko rynkowe	26 295
- Ryzyko operacyjne	40 571
<b>Współczynnik wypłacalności dla kapitału podstawowego Tier One (Basel II)</b>	<b>13,4%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności dla kapitału regulacyjnego (Basel II)</b>	<b>14,7%</b>

Poniżej przedstawiono wartość poszczególnych składników funduszy własnych Euro Bank S.A. w ujęciu jednostkowym na dzień 31.12.2013r.

<b>Pozycja</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2013 (w tys. zł)</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>1 008 953</b>
Kapitał akcyjny	563 096
Kapitał zapasowy	228 180
Pożyczka podporządkowana	164 000
Kapitał z aktualizacji wyceny papierów wartościowych	26
Zysk zaudytowany	92 417
Korekta funduszy o Wartości Niematerialne	-38 766

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 31.12.2013r. wyniósł 563 096 tys. pln.

Na 31 grudnia 2013 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 31.12.2013r wynosi 228 180 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 31.12.2013 zysk roku bieżącego w części zaudytowanej wyniósł 92 417 tys pln.

- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią wartości niematerialne wycenione wg wartości bilansowej. Na dzień 31.12.2013 r. ich wartość wyniosła 38 766 tys. pln.

Fundusze uzupełniające Banku stanowią:

- zobowiązania podporządkowane.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank posiadał trzy pożyczki podporządkowane na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2010, umowy z dnia 16 sierpnia 2012 oraz umowy z dnia 17 grudnia 2013 roku. 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, zgoda KNF z dnia 27 września 2012 roku, zgoda KNF z dnia 30 grudnia 2013 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. Pożyczka podporządkowana z dnia 17 grudnia 2013 roku jest wymagana w całości w dniu 20 grudnia 2020 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 31.12.2013 r.

Klasa Ekspozycji	Wymóg kapitałowy w tys. zł
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	-
Ekspozycje wobec instytucji	17 935
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-
Ekspozycje detaliczne	312 483
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	172 710
Ekspozycje przeterminowane	25 364
Pozostałe ekspozycje	32 757
<b>RAZEM</b>	<b>561 249</b>

#### 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 8%.

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

<b>Aktywa bilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>6 816 343</b>
O stopie ryzyka 20%	164 008
O stopie ryzyka 35%	563 226
O stopie ryzyka 50%	57 156
O stopie ryzyka 75%	4 027 428
O stopie ryzyka 100%	2 000 245
O stopie ryzyka 150%	4 280
<b>Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>199 267</b>
O stopie ryzyka 20%	27
O stopie ryzyka 50%	3 000
O stopie ryzyka 75%	195 697
O stopie ryzyka 100%	543
<b>Razem aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>7 015 610</b>
Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	561 249
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	135 032
<b>Minimalny całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>696 281</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,59%</b>

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2013 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 31.12.2013 r. 12,25%. Jednakże w trakcie inspekcji KNF, która miała miejsce w pierwszym kwartale 2014 roku, Bank otrzymał uwagi dotyczące metodologii rozpoznawania przychodów z tytułu produktów bancassurance powiązanych z kredytami, które uwzględnił w sprawozdaniu finansowym za rok 2013 w ujęciu retrospektywnym. W rezultacie wprowadzonych zmian współczynnik wypłacalności wyniósł 11,59%.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł na dzień 31.12.2013 r. 696 281 tys. PLN, co przy funduszach własnych na poziomie 1 008 953 tys. PLN oznacza, że Bank posiada nadwyżkę kapitałową w wysokości 312 672 tys. PLN.

W roku 2014 Bank podjął dalsze działania mające na celu wzmocnienie bazy kapitałowej. W związku z tym Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o przeznaczeniu całego zysku za rok 2013 w wysokości 173 milion zł na podwyższenie kapitału zapasowego. Ponadto w maju 2014 roku Bank uzyskał pożyczkę podporządkowaną w wysokości 150 milionów złotych.

W efekcie między innymi wskutek ww działań przewidywany poziom współczynnika wypłacalności na koniec czerwca 2014 wynosi 13,1% a wskaźnika TIER1 9,6%.

## **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 wielkość 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:

- 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 zgodnie z zasadami i metodologią określoną w procedurach banku. Wyniki przeprowadzonych przez Bank back-testów parametrów modelu oraz wnioski z nich płynące są każdorazowo dokumentowane i przedstawiane Komitetowi Ryzyka oraz Komitetowi ds. Modeli.

**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	1 220 428	0	1 220 428	0	1 220 428
Ekspozycje wobec instytucji	940 983	-494	940 489	0	940 489
Ekspozycje detaliczne	5 471 817	-56 636	5 415 181	-283 737	5 131 444
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	3 393 641	-10 573	3 383 068	0	3 383 068
Ekspozycje przeterminowane	996 022	-676 302	319 720	0	319 720
Pozostałe ekspozycje	518 264	-4 148	514 116	0	514 116
<b>Ekspozycje razem</b>	<b>12 541 155</b>	<b>-748 153</b>	<b>11 793 002</b>	<b>-283 737</b>	<b>11 509 265</b>

### 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	16,6%
X2	15,2%
X3	10,5%
X4	8,0%
X5	7,3%
X6	7,3%
X7	5,6%
X8	5,5%
X9	5,5%
X10	3,5%
X11	3,2%
X12	2,6%
X13	2,5%
X14	2,5%
X15	2,2%
X16	2,0%

### 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	1 220 428	100,0%	10,6%
Instytucje	wobec instytucji	940 489	100,0%	8,2%
Osoby fizyczne	detaliczne	5 131 444	58,1%	76,7%
	zabezpieczone hipotecznie	3 383 068	38,3%	
	przeterminowane	319 720	3,6%	
Nie dotyczy	inne ekspozycje	514 116	100,0%	4,5%

### 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	186 465	0	0	186 465
Należności od sektora finansowego	818 429	42 000	70 000	930 429
Należności od sektora niefinansowego:	2 085 052	3 571 171	3 996 847	9 653 070
Papiery wartościowe	1 100 000	0	0	1 100 000
Inne aktywa	448 193	0	0	448 193
<b>RAZEM</b>	<b>4 638 139</b>	<b>3 613 171</b>	<b>4 066 847</b>	<b>12 318 157</b>

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

Salda korekt wartości i rezerw na dzień 31 grudnia 2013 (w tys. zł)

	Razem ekspozycje - przed odpisami	Korekty wartości - odpisy aktualizacyjne	Ekspozycja po uwzględnieniu korekt wartości/ w pełni skorygowana wartość ekspozycji
Wobec osób fizycznych	996 023	-676 302	319 721

## 7. Korekty wartości i rezerw w roku 2013

	Należności (w tys. zł)	
	31.12.2013	31.12.2012
<b>Wartość brutto</b>		
Osoby fizyczne	9 260 390	10 268 557
Odsetki	55 881	128 831
<b>Razem brutto</b>	<b>9 316 271</b>	<b>10 397 388</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>		
Osoby fizyczne	-743 511	-1 952 543
Klienci korporacyjni	0	0
<b>Razem odpisy aktualizujące</b>	<b>-743 511</b>	<b>-1 952 543</b>
<b>Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej</b>	<b>0</b>	<b>3 773</b>
<b>Należności netto</b>	<b>8 572 760</b>	<b>8 448 618</b>

<b>Stan na 31.12.2012 (w tys. zł)</b>	<b>1 952 543</b>
<b>Zmiana wartości odpisów aktualizujących:</b>	
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	315 591
Wartości spisane w ciężar rezerw	-1 363 987
Odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	-160 636
<b>Stan na 31.12.2012 (w tys. zł)</b>	<b>743 511</b>

**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	179 139	125 762	53 377
X2	177 417	115 422	61 995
X3	94 541	66 101	28 440
X4	76 114	47 887	28 227
X5	73 910	53 033	20 877
X6	62 084	40 082	22 002
X7	58 655	40 570	18 085
X8	56 458	37 292	19 166
X9	46 134	31 373	14 761
X10	31 506	22 024	9 482
X11	28 194	18 990	9 204
X12	26 575	18 298	8 277
X13	23 155	16 559	6 596
X14	22 419	16 007	6 412
X15	21 647	14 878	6 769
X16	18 075	12 024	6 051
<b>Razem</b>	<b>996 023</b>	<b>676 302</b>	<b>319 721</b>

**VI. RYZYKO OPERACYJNE**

W zakresie ryzyka operacyjnego, Euro Bank S.A. w roku 2013 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 zatwierdzone przez odpowiednie organy Banku Strategię oraz 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 2013 r. wrażliwość rocznego wyniku odsetkowego na równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych o 100 punktów bazowych do góry wynosiła 1,7 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 31.12.2013.

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 niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
- 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 17.03.2014 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 21.03.2014 uchwałę w sprawie zatwierdzenia wypłaty premii za rok 2013 dla pracowników objętych polityką zmiennych składników

wynagrodzeń zajmujących w Banku stanowiska kierownicze podlegających wymogom Uchwały KNF nr 258/2011.

<b>Zbiorne informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w 2013</b>	
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	6 484 776
Wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy - Wynagrodzenie zmienne	2 963 045
Wynagrodzenie zmienne - wypłacone	888 913
Gotówka	888 913
Instrument SCANAV (Synthetic Contract on Adjusted Net Asset Value)	888 913
Wynagrodzenie zmienne - odroczone	1 185 218
Gotówka	592 609
Instrument SCANAV (Synthetic Contract on Adjusted Net Asset Value)	592 609