

Euro Bank SA
Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu
na dzień 31 grudnia 2015 roku

EURO BANK SA

**Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu
na dzień 31 grudnia 2015 roku**

SPIS TREŚCI

1. Wstęp	4
1.1 Dane identyfikujące Bank	4
1.2 Podstawa ujawnienia	4
1.3 Okres objęty ujawnieniem.....	4
2. Zasady zarządzania w Banku	5
2.1 Informacja o liczbie stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	5
2.2 Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.....	5
2.3 Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich określonych zadań oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane	5
3. Cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.....	6
3.1 Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka	6
3.2 Ryzyko kredytowe.....	7
3.2.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym	7
3.2.2. Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko kredytowe	9
3.2.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego	10
3.2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego	11
3.3 Ryzyko rynkowe.....	12
3.3.1. Ryzyko stopy procentowej	12
3.3.1.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej.....	12
3.3.1.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej	13
3.3.2. Ryzyko walutowe	13
3.3.2.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem walutowym	13
3.3.2.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka walutowego	14
3.4 Ryzyko płynności	14
3.4.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności	14
3.4.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności	16
3.5 Ryzyko operacyjne	18
3.5.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym.....	18
3.5.2. Organizacja obszaru zarządzania ryzykiem operacyjnym.....	18
3.5.3. Raportowanie ryzyka operacyjnego	19
3.5.4. Stosowanie zabezpieczeń i ograniczanie ryzyka operacyjnego.....	19
3.5.5. Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2015 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących	20
4. Fundusze własne	20
4.1 Kapitał podstawowy Tier I	22
4.2 Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne	23
4.3 Kapitał dodatkowy Tier I	24
4.4 Kapitał Tier II.....	24
5. Adekwatność kapitałowa	40
5.1 Wymogi kapitałowe regulacyjne.....	40
5.2 Kapitał wewnętrzny.....	42
6. Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta	44
6.1 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego oraz stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	44
6.1.1. Definicja należności podlegających utracie wartości	44

6.1.2.	Metody przyjęte do ustalania korekt wartości	45
6.1.3.	Korekty wartości i rezerw	47
6.1.4.	Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta	48
6.2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	51
7.	Dodatkowe ujawnienia	52
7.1	Dźwignia finansowa	52
	Aktywa obciążone	52
7.2	52
7.3	Korzystanie z ECAI	53
8.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze	54
8.1	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń	54
8.2	Skład i zakres zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej	55
8.3	Informacje dotyczące relacji pomiędzy wynikami a wynagrodzeniem	55
8.4	Informacje dotyczące cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń z uwzględnieniem kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, kryteriów nabywania uprawnień i odraczania płatności	55
8.5	Informacja ilościowa	56

1. Wstęp

1.1 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).

1.2 Podstawa ujawnienia

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku definiującej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej Rozporządzeniem CRR), Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 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 oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, Prawie Bankowym, Rekomendacji M i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego.

Informacja o ujawnieniach publikowana jest na stronie internetowej Banku, w terminie publikacji jednostkowego sprawozdania finansowego.

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 Banku, w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami.

1.3 Okres objęty ujawnieniem

Informacje będące przedmiotem ujawnienia w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. na bazie danych z rocznego jednostkowego sprawozdania Banku. Bank ujawnia informacje w ujęciu jednostkowym.

Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

2. Zasady zarządzania w Banku

2.1 Informacja o liczbie stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Organu Zarządzającego, tj. siedmiu członków Zarządu, pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej w Euro Banku S.A., odpowiadając za następujące obszary działalności:

- 1) Pion podległy Prezesowi Zarządu: Compliance, Audyt, PR,
- 2) Sekretariat Generalny,
- 3) Finanse i Zarządzanie Ryzykiem Kredytowym,
- 4) Procesy Operacyjne Banku,
- 5) Dystrybucja,
- 6) Marketing i Rozwój Biznesu, IT,
- 7) Administracja i Bezpieczeństwo.

Członkowie Organu Zarządzającego nie zajmują funkcji dyrektorskich w innych podmiotach.

2.2 Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Bank realizuje procesy rekrutacyjne dotyczące wyboru członków organu zarządzającego w oparciu o ugruntowane praktyki w sposób zapewniający wybór kandydata, który legitymuje się odpowiednim doświadczeniem zawodowym, potwierdzonym:

- 1) długością zatrudnienia w sektorze finansowym,
- 2) udokumentowaną wiedzą merytoryczną,
- 3) kompetencjami wymaganymi na danym stanowisku,
- 4) dotychczasowymi osiągnięciami zawodowymi,
- 5) nieposzlakowaną reputacją.

Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku i Wiceprezesów Zarządu Banku, należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

W procesie wyboru kandydatów do pełnienia roli członków organu zarządzającego stosowane są wytyczne w zakresie oceny odpowiedniości członków organów zarządczych i osób zajmujących kluczowe stanowiska, opublikowane przez EBA (EBA/GL/2012/06), które definiują wymagania dotyczące oceny wiarygodności oraz przydatności i doświadczenia zawodowego osób zajmujących najwyższe stanowiska kierownicze i sprawujących funkcje kontrolne w instytucjach finansowych.

2.3 Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich określonych zadań oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu, jego celów i wszelkich określonych zadań mają zastosowanie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane

przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku oraz organ nadzorujący (Rada Nadzorcza).

3. Cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

3.1 Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka

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

Zadaniem „Systemu Zarządzania Ryzykiem” jest identyfikowanie, pomiar lub szacowanie oraz ocena, kontrolowanie/ograniczanie, monitorowanie i raportowanie ryzyk występujących 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 zapewniającym niezależność pomiaru / szacowania oraz oceny ryzyka, a także kontrolowania i monitorowania 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, przedstawiających 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 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 powołane przez Zarząd Komitety. Proces zarządzania ryzykami wspierany jest również wynikami audytów, które przekazywane są przez Departament Audytu Wewnętrznego i biegłych rewidentów.

3.2 Ryzyko kredytowe

3.2.1. 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 konsumpcyjnych oraz hipotecznych 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 przez wyspecjalizowanych analityków kredytowych.

Ocena ryzyka kredytowego, system scoringowy

Przed udzieleniem kredytu Bank ocenia zdolność kredytową klienta analizując jego sytuację finansową. Bank w procesie oceny ryzyka kredytowego wykorzystuje zewnętrzne bazy danych, w szczególności bazy Biura Informacji Kredytowej. Ocenę ryzyka kredytowego wspierają systemy scoringowe wykorzystujące dane dotyczące klienta.

Systemy scoringowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym. Procedury dotyczące budowy, utrzymania oraz walidacji modeli scoringowych są definiowane i realizowane przez wyspecjalizowaną jednostkę Departamentu Ryzyka i Analiz z zachowaniem zasad niezależności procesu walidacji modeli.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową rozpatrywaną w aspekcie jakościowym oraz ilościowym. Dane wykorzystywane w ocenie zdolności kredytowej są weryfikowane w oparciu o zewnętrzne bazy danych. 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.

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 monitorowania ryzyka portfela, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych jako bez utraty wartości, jak i z utratą wartości, 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.

3.2.2. Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko kredytowe

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku, Komitet Ryzyka, Komitet Kredytowy, 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,
- formułowanie propozycji i wskazywanie potencjalnych kierunków rozwoju w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym.

Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają się cyklicznie i stanowią istotny element kontroli wewnętrznej nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

Rola Komitetu Kredytowego

Komitet Kredytowy został powołany do akceptacji wniosków kredytowych dla konkretnych klientów. Zgodnie z Polityką Kredytową dla wybranych grup klientów i kredytów podjęcie decyzji kredytowej może odbyć się tylko na poziomie Komitetu.

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 aktualizujących wartość należności kredytowych,
- 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.

3.2.3. 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 z rozpoznaną przesłanką utraty wartości,
- 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 Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej.

3.2.4. 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,
- poręczenie cywilne,
- ubezpieczenie 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,
- 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 m.in. oceną jakości zabezpieczenia z uwzględnieniem jego płynności, rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

3.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe związane jest z możliwością negatywnego wpływu czynników rynkowych na wynik finansowy. Euro Bank S.A. nie prowadzi operacji zaliczanych do portfela handlowego, a ryzyko rynkowe wynikające z prawdopodobieństwa poniesienia straty, gdy zaistnieją niekorzystne zmiany parametrów rynkowych, obejmuje głównie ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oraz ryzyko walutowe.

3.3.1. Ryzyko stopy procentowej

3.3.1.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako ryzyko wynikające z narażenia 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 i umożliwiał osiągnięcie stabilnego zysku. 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 zmiany stóp procentowych przy zachowaniu akceptowalnych poziomów ryzyka.

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 przyjmowanego z rynku międzybankowego, przede wszystkim z grupy Societe Generale, do urealnionej struktury terminowej pozycji związanych z obsługą klientów detalicznych oraz poprzez zawieranie strukturalnych transakcji zabezpieczających Interest Rate Swap.

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, wspierany operacyjnie przez

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami, który odpowiedzialny jest za koordynację procesu i monitoring ryzyka stopy procentowej.

3.3.1.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej

Wprowadzone przez Bank mechanizmy oceny narażenia na ryzyko stopy procentowej wspierane są przez system wewnętrznych limitów i poziomów ostrzegawczych określających dopuszczalne poziomy ekspozycji. Podstawowym ryzykiem stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W celu pomiaru tego ryzyka Bank dokonuje w cyklach miesięcznych kalkulacji luki niedopasowania terminów przeszacowania (ekspozycje w poszczególnych przedziałach przeszacowania podlegają wewnętrznym limitom), a na jej podstawie przeprowadzana jest analiza scenariuszowa potencjalnego wpływu skokowego przesunięcia (o różne zadane poziomy) krzywej stóp procentowych na wynik. W Banku obowiązuje limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b. Według stanu na 31 grudnia 2015 r. wykorzystanie limitu wynosiło 0,1%.

Cyklicznemu monitoringowi podlega również ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko opcji oraz ryzyko bazowe.

Bank kwartalnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, których celem jest określenie narażenia Banku na skrajnie niekorzystne, ale możliwe do zaistnienia scenariusze rynkowe.

Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza w zakresie ryzyka stopy procentowej prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej (kwartalnie).

3.3.2. Ryzyko walutowe

3.3.2.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem walutowym

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,
- 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 (finansowanie tego produktu oparte jest na linii otrzymanej od podmiotu dominującego - Societe Generale, w ramach której Bank pozyskał długoterminowe finansowanie) 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. 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. Strategią Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej w wewnętrznych limitach.

Zarządzanie ryzykiem walutowym 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, w tym ryzykiem walutowym, pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, wspierany operacyjnie przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami, który odpowiedzialny jest za koordynację procesu i monitoring ryzyka walutowego.

3.3.2.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka walutowego

Mechanizmy oceny ekspozycji na ryzyko walutowe wspierane są przez system wewnętrznych limitów oraz raporty w zakresie ryzyka walutowego obejmujące informacje o:

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

Cyklicznie przygotowywana informacja zarządcza w zakresie ryzyka walutowego prezentowana jest Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku (z miesięczną częstotliwością) oraz Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej (kwartalnie).

3.4 Ryzyko płynności

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

Ryzyko płynności generowane jest jako rezultat codziennej aktywności Banku polegającej na przyjmowaniu depozytów i udzielaniu kredytów klientom detalicznym. Zawierane na bazie dziennej transakcje wywołują

zmiany w strukturze bilansu oraz terminach zapadalności i wymagalności poszczególnych jego składowych. 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 szczególności cel ten realizowany jest przy zapewnieniu dywersyfikacji źródeł i okresów finansowania oraz uwzględnieniu potrzeby utrzymywania bufora płynnościowego. Przyjęte przez Bank procedury wewnętrzne określają sposób zarządzania płynnością w warunkach normalnych, wskazując w szczególności pozycje mogące wygenerować nieoczekiwane zapotrzebowanie na płynność, oraz przedstawiają potencjalne scenariusze warunków skrajnych (kryzysowych) i możliwy tryb postępowania w przypadku ich zajścia.

W Euro Banku 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.

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 Departamencie Rachunkowości i Rozliczeń; 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. Proces monitoringu ryzyka płynności koordynowany jest przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka płynności sprawuje Rada Nadzorcza.

Przyjęta przez Bank polityka w zakresie dywersyfikacji źródeł finansowania polega na pozyskiwaniu środków z różnych źródeł charakteryzujących się możliwie dużą stabilnością. Należą do nich środki pochodzące od osób fizycznych oraz długoterminowe finansowanie z Grupy Societe Generale.

W 2015 roku Bank przyjął Program Emisji Obligacji, w ramach którego pozyskuje środki na lokalnym rynku kapitałowym. Rynek międzybankowy, stanowiący źródło szybkiego, ale jednocześnie relatywnie krótkoterminowego finansowania, traktowany jest jako alternatywna i doraźna baza.

Polityka Banku zakłada utrzymanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych (bufor płynności) stanowiących zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy kryzysowych, włączając w to przejściową utratę dostępu do źródeł finansowania. Według stanu na 31 grudnia 2015 r. nieobciążone aktywa płynne (poza gotówką w kasach Banku oraz środkami w Narodowym Banku Polskim) wynosiły 8% sumy bilansowej i ulokowane były w bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego. Dodatkowym wsparciem płynności Banku jest dostęp do linii finansującej od podmiotu dominującego (Societe Generale).

3.4.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W Euro Banku obowiązuje system pomiaru, monitorowania i redukcji ryzyka płynności uwzględniający wymogi nadzorcze (regulacyjne) oraz wewnętrzne (polityka wewnętrzna Banku). Rodzaje limitów i poziomów ostrzegawczych jak również ich wysokość jest ściśle uzależniona od wyznaczonych strategicznych celów Banku oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia.

Do najważniejszych raportów związanych z oceną ryzyka płynności należą:

- nadzorcze miary płynności (M1 – M4) oraz LCR i NSFR,
- struktura bilansu i zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów (analiza luki płynności),
- analiza stabilności bazy depozytowej,
- wyniki testów warunków skrajnych.

W skład wewnętrznego systemu limitów i wskaźników wczesnego ostrzegania przyjętego przez Bank wchodzi:

Limity:

- limity płynności krótkoterminowej:
 - a. limit niedopasowania aktywów i pasywów w krótkim terminie (wewnętrzny limit luki 1 miesięcznej i 3 miesięcznej),
 - b. limit zapasu rezerwy płynności (wewnętrzny limit miary M1),
- limity płynności długoterminowej:
 - a. limit niedopasowania aktywów i pasywów w długim terminie (wewnętrzny limit luki powyżej 1 roku),
 - b. limit zapasu stabilnego finansowania (wewnętrzny limit miary M4),
- limity na lokaty składane w innych bankach.
- limity na inwestycje w papiery wartościowe.

Wskaźniki wczesnego ostrzegania:

- wskaźnik udziału pozycji pozabilansowych (poziom ostrzegawczy w odniesieniu do pozycji pozabilansowych wobec klientów, które mogą spowodować konieczność natychmiastowej realizacji zobowiązań),
- wskaźnik uzależnienia od dużych depozytów (poziom ostrzegawczy w odniesieniu do koncentracji bazy depozytowej),
- wskaźnik niedopasowania finansowania portfela kredytów hipotecznych (poziom ostrzegawczy w odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych wymagających finansowania powyżej 5 lat),
- wskaźnik udziału finansowania niestabilnego (wskaźnik ostrzegawczy w odniesieniu do niestabilnej części bazy depozytowej i krótkoterminowego finansowania z rynku hurtowego),
- wskaźnik średniej ważonej długości aktywów,
- wskaźnik średniej ważonej długości pasywów,
- wskaźnik kosztu finansowania na rynku detalicznym i hurtowym.

Według stanu na 31 grudnia 2015 r. regulacyjne miary płynności kształtowały się na następujących poziomach:

M2: 3,56; M3: 8,19; M4: 1,04; LCR: 186%; NSFR: 120%.

Wartość urealnionej luki płynności według stanu na 31 grudnia 2015 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 1. Urealniona luka płynności (wartości wyrażone w tys. zł)

	poniżej 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	powyżej 10 lat
luka PLN	742 811	(398 041)	(298 984)	(518 050)	(126 503)	123 674	486 581	(11 432)
luka CHF	(62 909)	(61 948)	39 765	25 782	35 546	(293 356)	214 027	103 076
luka EUR	(57)	-	-	-	-	-	-	-
luka USD	20	-	-	-	-	-	-	-
łącna luka skumulowana	679 865	219 876	(39 342)	(531 611)	(622 568)	(792 251)	(91 644)	-

Analiza strukturalnej pozycji płynności dokonywana jest podczas comiesięcznych spotkań Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami jak również raz w miesiącu przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza i Komitet Audytu Rady Nadzorczej otrzymują analizy pozycji płynności w trybie kwartalnym.

Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, których celem jest określenie potencjalnych dotkliwych zdarzeń mogących zaburzyć płynność Banku. Analiza testów warunków skrajnych pozostaje w ścisłym związku z awaryjnym planem płynności, który określa typ postępowania i alternatywne źródła płynności dostępne w sytuacji skrajnej. Do najistotniejszych ryzyk związanych z zaburzeniem pozycji płynności Banku należy nagle wycofanie środków przez klientów detalicznych.

3.5 Ryzyko operacyjne

3.5.1. 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) jest wyłączone z przedmiotowej definicji.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Euro Banku obejmuje:

- identyfikowanie, pomiar lub szacowanie oraz ocenę, kontrolowanie/ograniczanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku,
- ocenę skuteczności istniejących kontroli,
- wdrażanie działań mających na celu ograniczenie 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 zarządzania tym ryzykiem stosowane w Banku. Przedmiotowe narzędzia są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do działalności Banku. Analiza informacji zebranych przy wykorzystaniu tych narzędzi pozwala zapewnić ocenę ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne.

Bank działa zgodnie z wymogami Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

Okresowe badanie przeprowadzane przez audyt wewnętrzny pozwala na niezależną ocenę działalności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

3.5.2. Organizacja obszaru zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

Nadzór nad organizacją procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się na poziomie Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej.

Departament współpracuje ze specjalistycznymi jednostkami Banku, jak również z Komitetem ds. Ryzyka Operacyjnego oraz z Komitetem Koordynacji Kontroli Wewnętrznej. Komitety powołane zostały w celu przedstawiania i analizowania informacji o pracach wykonywanych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Komitety działają w charakterze ciał doradczych i mają możliwość formułowania wniosków 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 działań naprawczych mających na celu wyeliminowanie nieprawidłowości,
- analizę kluczowych wskaźników ryzyka,
- samoocenę ryzyka operacyjnego i mechanizmów kontroli,
- wyniki kontroli permanentnej,
- zagadnienia związane z Planem Ciągłości Działania i Zarządzaniem Kryzysowym.

Komitet omawia i analizuje również pozostałe aspekty związane z ryzykiem operacyjnym zidentyfikowanym w bieżącej działalności Banku.

3.5.3. Raportowanie 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 opracowywane są kompleksowe informacje i analizy dotyczące obszaru ryzyka operacyjnego. Przedmiotowe informacje i analizy omawiane są na posiedzeniu Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego lub Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej 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 ryzyka operacyjnego oraz metod zarządzania tym ryzykiem. Poza tym, Bank sporządza sprawozdawczość do organów nadzorczych zgodnie z wymogami prawa.

3.5.4. Stosowanie zabezpieczeń i ograniczanie ryzyka operacyjnego

Bank dokonuje regularnej analizy zdarzeń 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 podmiotom zewnętrznym. Bank ogranicza poszczególne kategorie ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej, poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń, a także poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działania i planów awaryjnych.

3.5.5. Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2015 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących

Bank w 2015 roku odnotował straty operacyjne w następujących kategoriach zdarzeń¹:

Tabela nr 2. Straty operacyjne - stan na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat brutto [tys. zł]
Oszustwo wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2 138
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	9 741
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Stosunki pracownicze	7
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	437
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	28
Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	155
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	884
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	828
	Kontrahenci niebędący klientami banku	461
	Sprzedawcy i dostawcy	11

W 2015 roku Bank odnotował najwyższe straty operacyjne w kategorii Oszustwa Zewnętrzne polegające na wyłudzeniach produktów kredytowych. W zakresie działań mitygujących ryzyko w tej kategorii Bank na bieżąco analizuje zdarzenia, a następnie wdraża adekwatne działania ukierunkowane na zidentyfikowany schemat oszustwa. Oprócz przedmiotowych indywidualnych analiz, Bank wdraża przekrojowe działania mające na celu dalszy rozwój systemów przeciwdziałania oszustwom – zarówno w obszarze prewencji, jak i detekcji. Bank również podejmuje działania mające na celu podniesienie świadomości pracowników różnych szczebli w przedmiotowym obszarze (szkolenia).

W zakresie pozostałych kategorii, Bank na bieżąco analizuje przyczyny wystąpienia strat operacyjnych i wdraża adekwatne działania mające na celu zarówno odwrócenie poniesionych strat operacyjnych, jak i działania, które pozwolą na uniknięcie ponownego wystąpienia danego zdarzenia.

4. Fundusze własne

Euro Bank definiuje fundusze własne zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2015 roku przepisami, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Prawem Bankowym.

¹ Zgodnie z kategoryzacją zawartą w Załączniku nr 1 do Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08.01.2013 r.

Bank ujawnia informacje w zakresie funduszy własnych w zakresie określonym art. 437 i 492 Rozporządzenia CRR oraz wymogami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1432/2013 z dnia 20 grudnia 2013 ustanawiającym standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Zgodnie z powyższymi przepisami fundusze własne banku składają się z następujących pozycji:

- kapitał podstawowy Tier I, obejmujący instrumenty kapitałowe, agio emisyjne związane z tymi instrumentami, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe i fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- kapitał dodatkowy Tier I, obejmujący instrumenty kapitałowe określone w art. 52 CRR,
- kapitał Tier II obejmujący instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane, spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz agio emisyjne związane z tymi instrumentami.

Wszystkie wymienione pozycje funduszy własnych podlegają określonym przepisami korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

Tabela nr 3 przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych w układzie określonym Rozporządzeniem wykonawczym 1423/2013. Ze względu na przejrzystość dokumentu ujęty w tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela nr 3. Fundusze własne na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Nazwa pozycji	Kwota w dniu ujawnienia	Referencja do CRR
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	563 096	art.26 ust 1, art. 27, 29, 29. wykaz ENUB, o którym mowa w art. 26 ust.3
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	658 725	art. 26 ust. 1
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 221 821	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(45 182)	art. 36 ust 1 lit b, art. 37, art. 472 ust. 4
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust 3 (kwota ujemna)*)	(2 703)	art. 36 ust. 1 lit c, art. 38, art. 472 ust. 5
11 Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	1 981	art. 33 lit. a

21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)*	(11 916)	art. 36 ust. 1 lit c, art. 38, art. 48, art. 470, art.472 ust. 5
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	(14 621)	
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku	(14 621)	art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(72 441)	
29	Kapitał podstawowy Tier I	1 149 380	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	1 149 380	
	Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	-	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	255 628	art. 62, art. 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	255 628	
58	Kapitał Tier II	255 628	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 405 008	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	9 330 541	
	Współczynniki kapitałowe	-	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	12 ,3%	art. 92 ust. 2 lit a, art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	12 ,3%	art. 92 ust. 2 lit b, art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	15,1%	art. 92 ust. 2 lit c
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	113 697	art. 36 ust 1 lit c, art.38, 48, 470, art.. 472 ust.5

4.1 Kapitał podstawowy Tier I

Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I tworzące **kapitał akcyjny** są wykazywane w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 11,29 zł..

Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Kapitał akcyjny na dzień 31 grudnia 2015 r. wyniósł 563 096 tys. zł.

Na 31 grudnia 2015 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 31.12.2015 r. wynosi 636 338 tys. zł.

Zyski bieżącego okresu, pomniejszone o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia i dywidendy, mogą być włączone do funduszy własnych po uzyskaniu odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku za rok 2015. Zysk netto za rok 2015 w wysokości 134 444 tys. zł. zwiększył fundusze własne Banku w kwietniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art.26 CRR.

Skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z MSR, są zaprezentowane po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Pozycja ta obejmuje:

- niezrealizowane zyski dotyczące wyceny portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w kwocie 24 368 tys. zł,
- ujemną wycenę instrumentów zabezpieczających w kwocie 1 981 tys. zł.

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży obejmuje posiadane bony pieniężne, akcje Visa Inc. oraz 1 akcję Visa Europe Limited o wartości nominalnej 10 EUR. W grudniu 2015 roku Zarząd Banku otrzymał informację dotyczącą proponowanej alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. Z tytułu członkostwa Banku w Visa Europe, będzie on jednym z beneficjentów planowanej transakcji. Udział Banku w rozliczeniu transakcji zgodnie z otrzymaną informacją będzie się kształtował następująco:

- 7,1 milionów EUR w gotówce.
- 2,4 milionów EUR w akcjach Visa Inc.

Ze względu na uzyskane przez Bank informacje, Bank dokonał przeszacowania wartości akcji na koniec 2015 roku, uwzględniając niepewność związaną z elementami transakcji, do wysokości 30 milionów PLN tj. do wartości stanowiącej równowartość spodziewanej zapłaty za akcje w gotówce, w korespondencji z pozostałymi całkowitymi dochodami. Wartość pozostałych całkowitych dochodów z tego tytułu ujęta w funduszach własnych banku, po uwzględnieniu obciążeń podatkowych, wynosi 24 361 tys. zł.

4.2 Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Wartości niematerialne i prawne pomniejszają kapitał Tier I w 100% swojej wartości bilansowej. Na dzień 31.12.2015 r. ich wartość wyniosła 45 182 tys. zł.

Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą związaną z zyskami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, które nie zostały wycenione według wartości godziwej w kwocie 1

981 tys. pln, zgodnie z art. 33 lit. a) CRR, nie są włączone do żadnego elementu funduszy własnych. Korekty regulacyjne dotyczące tej pozycji kapitałów stanowią pozycję korygującą skumulowane inne dochody całkowite.

Niezrealizowane zyski na instrumentach wycenianych według wartości godziwej, w kwocie 24 368 tys. zł, z art. 468 CRR, są w 100% uwzględniane w pozycji kapitału podstawowego Tier I. Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków na instrumentach wycenianych wg wartości godziwej obejmują 60% ich wartości i stanowią pozycję korygującą skumulowane inne dochody całkowite, o których mowa powyżej.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności korygują fundusze własne w wartościach procentowych określonych w art. 171a Prawa Bankowego:

- w roku 2014 wartość DTA pomniejszyła fundusze własne w 100% (w części ponad 10% Tier I ujętej w wartości ekspozycji na ryzyko z wagą ryzyka 250%),
- w roku 2015 wartość DTA pomniejszyła fundusze własne w 10% w odniesieniu do DTA powstałego przed 1 stycznia 2014 r. oraz w 40% w odniesieniu do DTA powstałego po tej dacie.

Wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31.12.2015 r. wyniosła 178 200 tys. zł. Wartość aktywa z tytułu podatku dochodowego oparta na przyszłej rentowności, nie wynikająca z różnic przejściowych wyniosła 27 032 tys. zł. Wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego oparta na przyszłej rentowności, wynikająca z różnic przejściowych wyniosła 151 168 tys. zł. Pomniejszając fundusze własne wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31.12.2015r. wyniosła, po zastosowaniu progowych wyłączeń wynikających z art. 48 CRR, oraz po zastosowaniu przepisów art. 478 CRR i art. 171a Prawa Bankowego, 14 619 tys. zł.

4.3 Kapitał dodatkowy Tier I

W Banku brak instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I.

4.4 Kapitał Tier II

Kapitał Tier II stanowią w Banku zobowiązania podporządkowane. Wartość pożyczek podporządkowanych ujęta w kapitale Tier II, po uwzględnieniu ich amortyzacji, wyniosła 255 628 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał pożyczki podporządkowane w wysokości 330.000.tys. zł na podstawie:

- umowy z dnia 8 lipca 2010 roku na kwotę 80 000 tys. zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 29 marca 2017 r.),
- umowy z dnia 16 sierpnia 2012 na kwotę 50 000 tys. zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 5 sierpnia 2019 r.),

- umowy z dnia 17 grudnia 2013 na kwotę 50 000 tys. zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 20 grudnia 2020 r.),
- umowy z dnia 15 maja 2014 na kwotę 150 000 tys. zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 17 maj 2021 r.).

Pożyczki zostały zaliczone do Kapitału Tier II Banku na podstawie następujących decyzji:

- decyzja KNF z dnia 30 lipca 2010 roku,
- decyzja KNF z dnia 27 września 2012 roku,
- decyzja KNF z dnia 30 grudnia 2013 roku,
- decyzja KNF z dnia 27 maja 2014 roku.

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne banku zaprezentowano w Tabeli nr 4.

Tabela nr 4. Główne cechy instrumentów kapitałowych

Nazwa pozycji		Seria A	Seria B
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys.zł)	544	221
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	1990-12-03	1991-03-01
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria C	Seria D
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	91	1 666
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	1992-07-15	1993-12-03
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria E	Seria F
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	398	605
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	1993-12-03	1995-06-08
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria G	Seria H
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	209	2 191
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	1996-06-04	1998-08-18
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria I	Seria S
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	939	21 262
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2002-07-24	2002-12-30
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria T	Seria U
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	45 000	99 991
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2003-01-16	2003-10-02
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria W	Seria X
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	30 000	10 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2004-07-28	2005-06-29
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria Y	Seria Z
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	2 000	20 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2005-06-29	2005-08-31
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria L	Seria M
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	17 979	18 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2005-08-31	2005-08-31
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria N	Seria O
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	23 000	33 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2005-12-09	2005-12-09
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

	Nazwa pozycji	Seria P
1	Emitent	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł) Zmniejszenie wartości nominalnej z 13,83 zł do 11,29 akcji (A do O)	60 074 (60 074)
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2006-06-19
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria R	Seria Q
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	41 000	53 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2006-06-22	2007-05-31
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria J	Seria K
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	39 000	23 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2008-07-14	2009-11-12
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

Nazwa pozycji		Seria AA
1	Emitent	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	80 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	2010-09-08
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

5. Adekwatność kapitałowa

5.1 Wymogi kapitałowe regulacyjne

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank jest zobowiązany spełniać następujące wymogi regulacyjne w zakresie funduszy własnych:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I, stanowiący kapitał podstawowy Tier I wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, na poziomie 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I, stanowiący kapitał Tier I jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, na poziomie 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy stanowiący fundusze własne jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, na poziomie 8%.

W ramach Polityki zarządzania kapitałem Bank dąży do utrzymania kapitałów własnych w wysokości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Bank tworzy ramy i wytyczne dla utrzymywania optymalnej wartości i struktury kapitałów oraz jak najbardziej efektywnego wykorzystania i planowania bazy kapitałowej na poziomie:

- zgodnym z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi określonymi przepisami pakietu CRDIV/CRR, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie opcji narodowych oraz procedurami wewnętrznymi,
- pozwalającym na prowadzenie działalności i utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu

Bank dokonuje oceny kapitału na dwóch płaszczyznach:

- wymogi regulacyjne (Filar I)
- ocena kapitału wewnętrznego (Filar II)

Do pomiaru adekwatności kapitałowej w ujęciu regulacyjnym stosowany jest współczynnik wypłacalności. Minimalna, wymagana przez CRR, wielkość współczynnika nie może być niższa niż 8%.

Zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego Bank prowadzi politykę zarządzania kapitałem zakładającą utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 12%, a współczynnika Tier I, na poziomie przynajmniej 9%.

Ponadto w liście z dnia 23 października 2015 roku KNF nałożyła na Bank obowiązek utrzymania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych w wysokości 0,44 p.p w odniesieniu do współczynnika Tier I oraz 0,58 p.p w odniesieniu do współczynnika wypłacalności.

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe dla Banku na dzień 31.12.2015 r. wynoszą odpowiednio: 9,44% dla współczynnika Tier I oraz 12,58% dla łącznego współczynnika wypłacalności.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2015 r. kształtowały się na poziomie:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 10,3% (wymagany minimalny poziom 9,44%),
- współczynnik kapitału Tier I: 10,3% (wymagany minimalny poziom 9,44%),
- łączny współczynnik kapitałowy: 15,1% (wymagany minimalny poziom 12,58%).

Bank na dzień 31.12.2015 r. utrzymał współczynniki kapitałowe powyżej minimalnych poziomów, jakie wynikają z przepisów CRR, a także powyżej poziomów, jakich oczekuje od Banku Komisja Nadzoru Finansowego.

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementuje do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRDIV, m.in. w zakresie utrzymania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych. Od dnia 1 stycznia 2016 roku minimalne współczynniki kapitałowe dla sektora bankowego w Polsce zostały podwyższone o dodatkowe 1,25 p.p w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego.

Współczynniki kapitałowe Banku kalkulowane są na bazie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko odpowiadającej sumie kwot ekspozycji na poszczególne występujące w Banku, ryzyka wyliczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2015 r. obejmuje:

- kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, kalkulowaną w oparciu o metodę standardową,
- wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka walutowego, kalkulowany przy zastosowaniu metody standardowej,
- wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego, kalkulowany metodą standardową,
- wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (CVA), kalkulowany metodą standardową.

Tabela nr 5. Regulacyjne wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	9 330 541
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kontrahenta	8 069 465
Ryzyko rynkowe	30 040
w tym ryzyko walutowe*	30 040
Ryzyko operacyjne	1 224 761
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	6 275
Wartość wymogu kapitałowego **	746 442
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kontrahenta	645 557
Ryzyko rynkowe	2 403
w tym ryzyko walutowe**	2 403
Ryzyko operacyjne	97 980
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	502
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika kapitałowego	1 405 008
Kapitał Tier I	1 149 380
Kapitał Tier II	255 628
Współczynniki kapitałowe	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,3%
Współczynnik kapitału Tier I	12,3%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,1%

* na koniec 2015 roku wymóg z tytułu ryzyka walutowego wynikał z przeszacowania do wartości godziwej akcji Visa Europe w portfelu dostępnym do sprzedaży

**wymogi kapitałowe wyliczone zgodnie z zasadami obowiązującymi dla metody standardowej, jako 8% kwoty ekspozycji na ryzyko

Całkowity wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł na dzień 31.12.2015 r. 746 442 tys. zł, co przy funduszach własnych na poziomie 1 405 008 tys. zł oznacza, że Bank posiada nadwyżkę kapitałową w wysokości 658 566 tys. zł.

5.2 Kapitał wewnętrzny

Niezależnie od wymogów regulacyjnych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego (proces ICAAP). Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe, w szczególności wyniki metod szacowania kapitału, i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank obejmuje:

- pisemne kryteria uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne,
- pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
- proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku,
- proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
- system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Polityką Banku jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Kapitał wewnętrzny odpowiada szacowanej wielkości kapitału niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.

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

Bank rozpoznaje następujące ryzyka jako trwale istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko strategiczne.

Inne ryzyka mogą zostać uznane za istotne na podstawie „Procedury identyfikacji ryzyk istotnych w Euro Banku SA”.

Metody zarządzania ryzykami uznanymi za istotne są określone w odpowiednich procedurach. Bank opracował polityki i procedury zarządzania ryzykami istotnymi w sposób dostosowany do specyfiki tych ryzyk i dostępnych metod zarządzania nimi.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe i operacyjne równy jest wielkości wymogu kapitałowego wyliczonego zgodnie z zasadami dotyczącymi Filaru I. W zakresie ryzyka koncentracji i ryzyka rezydualnego (ryzyko kredytowe w ramach Filaru II) Bank przeprowadza dodatkową analizę w celu zapewnienia właściwego poziomu kapitału.

Bank ocenia potencjalny kapitał wewnętrzny na ryzyka walutowe, stopy procentowej, płynności i strategiczne w oparciu o ich istotność oraz metodologię dedykowaną każdemu z tych ryzyk.

Stosowany system szacowania kapitału jest adekwatny do stopnia narażenia Banku na zidentyfikowane ryzyka.

Bank przeprowadza coroczny przegląd zasad i metodologii szacowania kapitału wewnętrznego, Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

W ramach przeglądu ICAAP za rok 2015 Bank zrealizował następujące działania:

- aktualizacja oceny ryzyk,
- weryfikacja potrzeby tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych,
- weryfikacja potrzeby zmian w procesie oraz metod szacowania kapitału wewnętrznego.

Analiza wszystkich wymienionych ryzyk, z uwzględnieniem wyników testów warunków skrajnych wykazały, iż Bank dysponuje odpowiednią bazą kapitałową. Poziom kapitałów Banku na 31.12.2015 r. oraz prognozowany na rok 2016 jest wystarczający na pokrycie oczekiwanych i nieoczekiwanych strat z tytułu zidentyfikowanych ryzyk w ramach filarów I i II.

6. Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta

Ryzyko kredytowe i kontrahenta to ryzyko straty finansowej z tytułu niewypłacalności kredytobiorcy lub kontrahenta lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązań. Bank, udzielając kredytów i pożyczek, jak również rozwijając inne, nowoczesne formy finansowania narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostanie spłacona przez kredytobiorcę w umówionym terminie. Ryzyko to występuje zawsze, niezależnie od formy finansowania. Głównym źródłem tego ryzyka jest brak zdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku, spowodowany pogorszeniem się jego sytuacji finansowej.

6.1 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego oraz stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

6.1.1. 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,
- wszczęcie przez Bank procesu egzekucji komorniczej,
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej.

Kwotę korekty 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.

Ekspozycje przeterminowane definiowane są jako ekspozycje z opóźnieniem w spłacie należności przekraczającym 90 dni.

6.1.2. Metody przyjęte do ustalania korekt wartości

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.

W celu ustalenia wielkości utraty wartości ekspozycji kredytowej, dokonuje się analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu tej ekspozycji („odzysków”). W rachunku korekt 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 rejestrowanych rzeczywistych spłatach.

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

między poziomem korekt 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.

Tabela nr 6. Analiza należności bilansowych pod kątem utraty wartości i przeterminowania, wartość bilansowa brutto na dzień 31.12.2015 r. (wyrażone w tys. zł)

	Wartość ekspozycji
Należności z rozpoznaną utratą wartości	974 663
Klienci indywidualni	974 663
Rządy i banki centralne	-
Institucje	-
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	10 525 468
Należności nieprzeterminowane	10 565 468
Klienci indywidualni	10 188 229
Rządy i banki centralne	209 525
Institucje	127 714
Należności przeterminowane (powyżej 90 dni)	-
Klienci indywidualni	-
Rządy i banki centralne	-
Institucje	-

Tabela nr 7. Rozkład geograficzny ekspozycji z utratą wartości wobec klientów indywidualnych wg województw na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. PLN)

Województwo	Wartość ekspozycji (brutto)	Odpis na należności	Kwota ekspozycji
Mazowieckie	174 674	(99 388)	75 286
Śląskie	168 877	(104 493)	64 384
Dolnośląskie	97 183	(58 155)	39 028
Wielkopolskie	72 148	(43 490)	28 658
Małopolskie	70 935	(40 532)	30 403
Pomorskie	65 960	(35 283)	30 677
Łódzkie	60 458	(36 427)	24 031
Kujawsko-Pomorskie	53 569	(29 921)	23 648
Zachodniopomorskie	45 073	(26 914)	18 159
Warmińsko-Mazurskie	36 385	(19 338)	17 047
Lubelskie	27 549	(16 880)	10 669
Podkarpackie	24 616	(15 173)	9 443
Świętokrzyskie	21 280	(13 438)	7 843
Lubuskie	21 058	(12 947)	8 111
Opolskie	17 798	(9 755)	8 044
Podlaskie	17 100	(9 806)	7 294
Razem	974 663	571 940	402 723

6.1.3. Korekty wartości i rezerw

Tabela nr 8. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości odpisów w podziale na ekspozycje bilansowe z rozpoznaną utratą wartości i bez rozpoznanej utraty wartości na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Stan na 01.01.2015 (odpisy na należności bez utraty wartości)	58 602
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	16 899
Wartości spisane w ciężar odpisów razem	
Odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	(24 995)
Stan na 31.12.2015 (odpisy na należności bez utraty wartości)	50 506
<hr/>	
Stan na 01.01.2015 (odpisy na należności z utratą wartości)	693 012
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	134 828
Wartości spisane w ciężar odpisów razem	(215 228)
Odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	(40 672)
Stan na 31.12.2015 (odpisy na należności z utratą wartości)	571 940

Zestawienie korekt wartości i kwot odzyskanych zaliczonych bezpośrednio do rachunku zysków i strat prezentuje poniższa tabela

Tabela nr 9 Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw za rok zakończony 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Utworzone odpisy aktualizujące	(151 727)
Osoby fizyczne	(151 531)
- odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(16 703)
- odpis na należności z utratą wartości	(134 828)
Banki	(196)
- odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(196)
Rezerwa na potencjalne roszczenia z tyt. sprzedaży portfela kredytowego	-
Rozwiązane odpisy aktualizujące	78 436
Osoby fizyczne	65 445
- rozwiązanie odpisu na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	24 773
- rozwiązanie odpisu na należności z utratą wartości	40 672
Banki	222
- rozwiązanie odpisu na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	222
Rozwiązanie rezerwy na potencjalne roszczenia z tyt. sprzedaży portfela kredytowego	12 769
WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW	(73 291)

Dla celów wyznaczania wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 183/2015 z dnia 20 grudnia 2013 r, będącym

rozporządzeniem uzupełniającym do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Bank uwzględnia tylko te kwoty korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, o które został obniżony kapitał podstawowy Tier I Banku. Na dzień 31.12.2015 r. Bank uwzględnił korekty wartości wg ich stanu na 31.12.2014 r. (data ostatniego zaudytowanego wyniku finansowego).

6.1.4. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta

Do obliczania wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta składają się następujące pozycje:

- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji bilansowych w kwocie 631 630 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu transakcji pozabilansowych oraz udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych w kwocie 13 543 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów pochodnych w kwocie 384 tys. zł.

W poniższej tabeli została przedstawiona struktura całkowitej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz kontrahenta wg klas ekspozycji określonych w artykule 112 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem korekt wartości z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego oraz po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej.

Tabela nr 10. Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych na ryzyko kredytowe wg klas ekspozycji na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Pierwotna wartość ekspozycji	Korekty z tytułu	Współczynnik	Całkowita kwota ekspozycji	Średnia kwota ekspozycji*
		ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego	konwersji kredytowej		
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 217 140	-	-	1 217 140	1 200 075
Ekspozycje wobec instytucji	137 310	(20)	-	137 290	265 498
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	5 814 660	(22 412)	(275 647)	5 516 601	5 372 830
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	4 874 936	(7 903)	-	4 867 033	4 634 975
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	974 662	(460 624)	-	514 038	434 114
Pozostałe ekspozycje	390 217	-	-	390 217	404 607
Ekspozycje razem	13 408 925	(490 959)	(275 647)	12 642 319	12 312 099

*średnia wartość ekspozycji została skalkulowana jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji na koniec każdego z kwartałów 2015 r. (art. 429 CRR).

Tabela nr 11. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta wg klas ekspozycji na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	64 584	5 167
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-
Ekspozycje detaliczne	4 210 132	336 811
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 825 076	226 006
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	560 892	44 871
Pozostałe ekspozycje	408 781	32 702
Ekspozycje razem	8 069 465	645 557

Tabela nr 12. Struktura branżowa ekspozycji według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Typ Kontrahenta	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Udział w grupie	Udział w wartości ekspozycji
Rządy i banki centralne	wobec rządów i banków centralnych	1 217 140	-	100%	10%
Instytucje	wobec instytucji	137 290	64 584	100%	1%
Osoby fizyczne	detaliczne	10 897 672	7 596 100	100%	86%
	zabezpieczone hipotecznie	5 516 601	4 210 132	51%	44%
	przeterminowane	4 867 033	2 825 076	45%	38%
	inne ekspozycje	514 038	560 892	5%	4%
Nie dotyczy	inne ekspozycje	390 217	408 781	100%	3%
Razem		12 642 319	8 069 465	-	100%

Strukturę ekspozycji uwzględniającą rezydualne terminy zapadalności wg klas ekspozycji przedstawia tabela numer 13. Prezentowane w tabeli wartości obejmują ekspozycje bilansowe i odpowiadają wartości bilansowej brutto, bez uwzględnienia korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.

Tabela nr 13. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla poszczególnych kategorii ekspozycji bilansowych na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Bez					Razem
	określonego terminu	do 1 roku	1-2 lat	2-5 lat	Pow. 5 lat	
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	-	1 217 140	-	-	-	1 217 140
Ekspozycje wobec instytucji	13 370	169	43 203	70 969	-	127 711
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	9 757	1 014 358	861 122	1 856 706	1 571 351	5 313 294
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	500	171 851	177 389	552 987	3 972 209	4 874 936
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	664 113	75 691	60 300	94 932	79 626	974 662
Pozostałe ekspozycje	390 217	-	-	-	-	390 217
Razem	1 077 957	2 479 209	1 142 014	2 575 594	5 623 186	12 897 960

Podział struktury geograficznej ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji uwzględnia tabela numer 14. W tabeli zaprezentowano wartość ekspozycji detalicznych, zabezpieczonych na nieruchomościach i przeterminowanych względem osób fizycznych, w rozbiciu na województwa. W wyliczeniach zostały uwzględnione kwoty ekspozycji brutto, przed uwzględnieniem korekt wartości i przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej.

Tabela nr 14. Rozkład geograficzny ekspozycji wg województw na dzień 31.12.2015 r.

Województwo	Udział w zaangażowaniu względem osób fizycznych
Śląskie	15,79%
Mazowieckie	13,58%
Dolnośląskie	11,15%
Wielkopolskie	8,95%
Pomorskie	7,60%
Małopolskie	7,39%
Kujawsko-Pomorskie	5,96%
Łódzkie	5,51%
Zachodniopomorskie	5,50%
Warmińsko-Mazurskie	3,50%
Lubelskie	3,37%
Podkarpackie	2,77%
Lubuskie	2,53%
Opolskie	2,49%
Podlaskie	2,02%
Świętokrzyskie	1,89%
Razem	100,00%

Dla celów kwantyfikacji ryzyka i wyodrębnienia ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, Bank stosuje jednolite podejście w zakresie definicji niewykonania zobowiązania (default) we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem kredytowym, również dla celów wyznaczania wartości wymogu kapitałowego.

Niewykonanie zobowiązania, zgodnie z artykułem 178 Rozporządzenia CRR jest identyfikowane w przypadku zaistnienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

- Bank stwierdził, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań takich jak realizacja zabezpieczenia,
- zwłoka w wykonaniu przez dłużnika istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku przekroczyła 90 dni.

6.2 Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z tą transakcją.

Bank, w celu uwzględnienia ryzyka kredytowego kontrahenta, do obliczania ekwiwalentu bilansowego pozabilansowych transakcji pochodnych stosuje metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, zgodnie z artykułem 275 CRR.

Zgodnie z powyższym, wartość ekspozycji jest równa kwocie referencyjnej ekspozycji pomnożonej przez odpowiednie wskaźniki procentowe.

Przy obliczaniu wartości kontraktów na stopę procentową (IRS) Bank uwzględnia rezydualny termin zapadalności transakcji.

Tabela nr 15. Informacje dotyczące instrumentów, dla których Bank uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Wartość ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych	570 000
Ekwiwalent bilansowy transakcji pochodnych, uwzględniający ryzyko kredytowe kontrahenta	9 600
Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	4 800
Wartość wymogu kapitałowego	384

Dodatkowo Bank kalkuluje wymogi kapitałowe w zakresie wymaganego poziomu funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (tzw. Credit Valuation Adjustment, CVA). Korekta ta odzwierciedla bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta wobec instytucji, ale nie odzwierciedla bieżącej wartości rynkowej ryzyka kredytowego instytucji wobec kontrahenta. Bank kalkuluje CVA w odniesieniu do wszystkich transakcji pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym.

Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej jest kalkulowany metodą standardową. Wartość ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej na dzień 31 grudnia 2015 r. wyniosła 6 275 tys. pln, wartość wymogu kapitałowego wyniosła 502 tys. pln.

7. Dodatkowe ujawnienia

7.1 Dźwignia finansowa

Dźwignia finansowa oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych, wielkość posiadanych aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności, dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych, umów z przyrzeczeniem odkupu, z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.

Wskaźnik dźwigni (LR) jest miarą kapitału instytucji w stosunku do miary ekspozycji całkowitej.

Tabela nr 16. Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Instrumenty pochodne wartość rynkowa	9 600
Inne pozycje pozabilansowe	501 367
Inne aktywa	12 361 819
Miara ekspozycji wskaźnika dźwigni	12 872 786
Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	8,70%
Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu przejściowej definicji kapitału Tier I	8,93%

Wskaźnik dźwigni jest dodatkowym narzędziem Unii Europejskiej w obszarze nadzoru i regulacji. Ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kredytowej zadłużania się Banku.

Komitet Bazylejski nie określił obowiązującej banki wartości progowej. Poziom wskaźnika w sektorze bankowym, jego składniki i tendencje są w fazie monitorowania, tak aby po ostatecznym jego przeglądzie i dostosowaniu definicji stał się ostrożnościowym wymogiem wiążącym począwszy od dnia 1 stycznia 2018 roku.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się w Banku na zadawalającym poziomie. Ryzyko dźwigni nie zostało zdefiniowane jako ryzyko istotne, niemniej włączono je do systemu zarządzania ryzykami w Banku.

W Banku istnieje Polityka zarządzania ryzykiem dźwigni finansowej, która określa cele oraz reguluje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitorowaniem, raportowaniem i zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

7.2 Aktywa obciążone

Składnik aktywów traktowany jest jako obciążony wtedy, gdy został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może być swobodnie wycofany.

Bank prezentuje aktywa obciążone i wolne od obciążeń zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 79/2015 z dnia 18 grudnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do obciążenia aktywów. Strukturę aktywów ze względu na poziom obciążenia określony ww. przepisami prezentuje poniższa tabela.

Tabela nr 17. Aktywa obciążone wg stanu na 31.12.2015 r. (wartości wyrażone w tys. zł)

Rodzaj aktywa	Kwota
Aktywa obciążone	-
Aktywa nieobciążone	12 290 133
Kredyty na żądanie	209 525
Instrumenty udziałowe	30 092
Dłużne papiery wartościowe	1 004 703
w tym: obligacje zabezpieczone	-
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	004 703
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	10 668 339
w tym: kredyty hipoteczne	4 973 383
Inne aktywa	377 474

7.3 Korzystanie z ECAI

Bank wykorzystuje zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez uznane agencje ratingowe do określania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wobec instytucji.

Bank określa jakość kredytową instytucji poprzez odniesienie do ocen opracowanych i dostępnych publicznie przez wybrane ECAI: Fitch Ratings, Moody's Investor Service, Standard and Poor's Ratings Services, stosując ogólne, określone w CRR zasady przyporządkowywania ocen wiarygodności kredytowej do odpowiednich stopni jakości kredytowej kontrahenta.

Bank stosuje jednocześnie zasadę określoną art. 119 pkt.2 CRR w odniesieniu do ekspozycji, których rezydualny termin zapadalności nie przekracza 3 miesięcy, denominowanych i finansowanych w walucie krajowej kredytobiorcy i przypisuje im wagę ryzyka o jedną kategorię mniej korzystną niż preferencyjna waga ryzyka przypisana ekspozycjom wobec rządu centralnego, w jurysdykcji którego instytucja jest zarejestrowana. Ekspozycjom wobec instytucji krajowych, denominowanym w walucie krajowej, nadawana jest waga ryzyka 20%.

8. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

8.1 Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

Bank przyjął Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Względem Osób Objętych Regulacjami (dalej „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń”, „Polityka”).

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.

Bank korzystał z usług firmy doradczej w zakresie ustalenia wymogów związanych z opracowaniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, natomiast Politykę sporządził samodzielnie.

W proces przygotowania i aktualizowania 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 jest odpowiedzialny za okresowy przegląd Polityki, z częstotliwością co najmniej raz w roku i przekazanie raportu w tym zakresie do Rady Nadzorczej.

8.2 Skład i zakres zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej pełni funkcję doradczą wspierając działania Rady Nadzorczej Banku 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 KNF.

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej składa się z co najmniej trzech osób wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej. W roku 2015 odbyły się cztery posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

8.3 Informacje dotyczące relacji pomiędzy wynikami a wynagrodzeniem

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.

Zgodnie z wymogami Uchwały 258/2011 KNF, wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu i wypłacane jest co najmniej w 50% w formie instrumentu finansowego.

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.

8.4 Informacje dotyczące cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń z uwzględnieniem kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, kryteriów nabywania uprawnień i odraczania płatności

Wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględnia cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą

Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń”. W ocenie stosowane są sparametryzowane i mierzalne wskaźniki odzwierciedlające charakter danego stanowiska i będące spójne ze specyfiką działalności Banku..

Kryteria oceny obejmują:

- osiągnięcia pracowników, także wykraczające poza zakres odpowiedzialności,
- efekty pracy jednostki organizacyjnej,

- wyniki Banku.

Bank zapewnia, aby całkowita wielkość wynagrodzenia zmiennego nie ograniczała zdolności Banku do wypełnienia wymogów kapitałowych oraz uwzględniała poziomy ryzyka zgodne z globalną polityką ryzyka Banku.

Na podstawie korekty ryzyka ex post Bank ma prawo do redukcji lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego w sytuacjach, które mogłyby mieć potencjalnie negatywny wpływ na wyniki Banku.

Zmienny składnik wynagrodzenia, w tym jego każda część odroczone jest zmniejszany lub nie jest wypłacany w ogóle, m.in. w oparciu o poniższe kryteria korekty o ryzyko:

- znacznego pogorszenia wyników finansowych Banku (wyniki Banku znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok),
- znaczącego uchybienia lub błędu członka Kadry Kierowniczej, dotyczącego zasad zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w szczególności w przypadku naruszenia zapisów regulacji wewnętrznych Banku dotyczących:
 - zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka związanego z działalnością bankową,
 - kontroli wewnętrznej w Banku, a przede wszystkim „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Euro Banku S.A.”,
- dowiedzionego niewłaściwego postępowania członka Kadry Kierowniczej lub popełnionych istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z wewnętrznym kodeksem postępowania,
- dowiedzionego udziału i/lub odpowiedzialności członka Kadry Kierowniczej za działania, których wynikiem były znaczne straty i/lub pogorszenie reputacji Banku,
- nie spełnienia przez członka Kadry Kierowniczej obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i reputacji.

Kryteria korekty o ryzyko oraz kryteria nabywania uprawnień zdefiniowane są w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń” i podlegają corocznemu przeglądowi dokonywanemu przez Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

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

Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze wypłacane jest zgodnie z poniższymi zasadami:

- składniki wynagrodzenia zmiennego są wypłacane w 50% w gotówce i w 50% poprzez przyznanie instrumentu finansowego ,
- 40% wartości przyznanego wynagrodzenia zmiennego jest odraczana w czasie, na przestrzeni 3 lat.

8.5 Informacja ilościowa

Na posiedzeniu Komitetu ds. Wynagrodzeń w dniu 7 marca 2016 r. przedstawiono wyniki Banku oraz zakres zrealizowanych zadań przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze. Na podstawie rekomendacji Komitetu

ds. Wynagrodzeń Rada Nadzorcza Euro Banku SA podjęła w dniu 7 marca 2016 uchwałę w sprawie zatwierdzenia wypłaty premii za rok 2015 dla pracowników objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń zajmujących w Banku stanowiska kierownicze podlegających wymogom Uchwały nr 258/2011 KNF.

Tabela nr 18. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń brutto osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w 2015 r.(wyrażone w tys. pln)

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	15
Wynagrodzenie stałe brutto	8 550
Wynagrodzenie zmienne brutto	3 112
Wynagrodzenie zmienne-wypłacone	1 074
Gotówka	1 074
Instrumenty finansowe	858
Wynagrodzenie zmienne odroczone	1 144
Gotówka	572
Instrumenty finansowe	572