

Euro Bank SA
Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu
na dzień 31 grudnia 2017 roku

EURO BANK SA

**Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu
na dzień 31 grudnia 2017 roku**

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp.....	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Podstawa ujawnienia	3
1.3	Okres objęty ujawnieniem.....	3
2.	Zasady zarządzania w Banku	3
2.1	Informacja o liczbie stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	3
2.2	Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	4
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	4
3.	Cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	5
3.1	Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka	5
3.2	Ryzyko kredytowe.....	6
3.2.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym	6
3.2.2.	Struktura i organizacja jednostki odpowiedzialnej za ryzyko kredytowe	8
3.2.3.	Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego	10
3.2.4.	Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego	10
3.3	Ryzyko rynkowe.....	11
3.3.1.	Ryzyko stopy procentowej.....	11
3.3.1.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej.....	11
3.3.1.2.	Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej.....	12
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
3.3.3.	Wewnątrzgrupowe kontrakty pochodne	15
3.4	Ryzyko płynności	15
3.4.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności	15
3.4.2.	Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności	17
3.5	Ryzyko operacyjne	19
3.5.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym	19
3.5.2.	Organizacja obszaru zarządzania ryzykiem operacyjnym	20
3.5.3.	Raportowanie ryzyka operacyjnego	20
3.5.4.	Stosowanie zabezpieczeń i ograniczanie ryzyka operacyjnego	20
3.5.5.	Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2017 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących.....	21
4.	Fundusze własne	22
4.1	Kapitał podstawowy Tier I.....	23
4.2	Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne	24
4.3	Kapitał dodatkowy Tier I	25
4.4	Kapitał Tier II.....	25
5.	Adekwatność kapitałowa.....	40
5.1	Wymogi kapitałowe regulacyjne.....	40
5.2	Kapitał wewnętrzny	43
6.	Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta	44
6.1	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego oraz stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	45
6.1.1.	Definicja należności podlegających utracie wartości	45
6.1.2.	Metody przyjęte do ustalania korekt wartości	45
6.1.3.	Korekty wartości i rezerw.....	48
6.1.4.	Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta.....	49
6.2	Ryzyko kredytowe kontrahenta.....	52
7.	Dodatkowe ujawnienia	53
7.1	Dźwignia finansowa	53
7.2	Aktywa obciążone.....	54
7.3	Korzystanie z ECAI.....	54
8.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze	55
8.1	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń	55
8.2	Skład i zakres zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.....	55
8.3	Informacje dotyczące relacji pomiędzy wynikami a wynagrodzeniem.....	56
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	56
8.5	Informacja ilościowa	58

1. Wstęp

1.1 Dane identyfikujące Bank

Euro Bank SA („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 SA jest spółką należącą do Grupy Société Générale z siedzibą w Paryżu. Podmiotem bezpośrednio dominującym Banku jest Société Générale Financial Services z siedzibą w Paryżu (99,99% udziałów).

1.2 Podstawa ujawnienia

Niniejszy dokument stanowi realizację „Polityki Informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej i innych informacji podlegających ujawnianiu bądź ogłoszeniu przez Euro Banku SA”, definiującej zakres ujawnianych informacji, częstotliwość, miejsce i formy publikacji informacji, a także sposób zatwierdzenia i weryfikacji 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), aktach wykonawczych do Rozporządzenia CRR, ustawie Prawo bankowe, Rekomendacji M oraz Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego.

Informacje ujawnione w niniejszym dokumencie są publikowane na stronie internetowej Banku (tj. www.eurobank.pl) w sekcji „o Banku/Polityka Informacyjna”, w terminie publikacji jednostkowego sprawozdania finansowego.

Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte tym dokumentem, kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępniane 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 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, na bazie danych z rocznego sprawozdania finansowego 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. pięciu członków Zarządu, pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej w Euro Banku SA, odpowiadając za następujące obszary działalności:

- Pion podległy Prezesowi Zarządu: Compliance, Audyt, PR, HR

- Ryzyko i Bezpieczeństwo
- Finanse i Produkty
- Operacje i IT
- Sprzedaż i Marketing

Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Operacji i IT pełni funkcję członka Rady Nadzorczej w Soho Development SA. Pozostali 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:

- długością zatrudnienia w sektorze finansowym,
- udokumentowaną wiedzą merytoryczną,
- kompetencjami wymaganymi na danym stanowisku,
- dotychczasowymi osiągnięciami zawodowymi,
- 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 zarządzającego, 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 SA odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa dokument „System Zarządzania Ryzykiem w Euro Banku SA”.

Zadaniami Systemu Zarządzania Ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, ocena, kontrola/ograniczanie, monitorowanie oraz 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, który zapewnia niezależność pomiaru lub szacowania, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- strategiach, politykach/procedurach, regularnie aktualizowanych, opisujących podział obowiązków stosownie do struktury organizacyjnej Banku, proces zarządzania ryzykiem, narzędzia wspierające proces zarządzania ryzykiem 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.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- na drugi poziom składa się:
 - zarządzanie ryzykiem przez dedykowane komórki organizacyjne,
 - działalność Departamentu Compliance,
- na trzeci poziom składa się działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

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.

Zarząd Banku przydziela zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odpowiednim jednostkom organizacyjnym Banku. Zarząd Banku w swoich działaniach opiera się również na opiniach powołanych komitetów, jak również na wynikach audytów przekazywanych przez Departament Audytu Wewnętrznego i biegłych rewidentów.

Zarząd Euro Banku zatwierdza i aktualizuje listę ryzyk związanych z działalnością 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 odpowiedzialne jednostki, Zarząd i Rada Nadzorcza monitorują ryzyka, na które narażony jest Bank oraz ich zmiany w czasie.

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 SA 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 SA” oraz „Polityka Kredytowa Euro Bank SA”. „Polityka Kredytowa Euro Bank SA” 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 monitorowania modeli scoringowych są definiowane i realizowane przez Departament Ryzyka Kredytowego. Dedykowane Biuro Walidacji Modeli przeprowadza niezależną walidację modeli wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

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 Kredytowego 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 Kredytowego,
- 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 Kredytowego

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

Główne zadania Departamentu Ryzyka Kredytowego 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,
- 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 SA 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.

Ryzyko stopy procentowej Banku generowane jest w głównej mierze poprzez strukturalne niedopasowanie terminów przeszacowania produktów oferowanych klientom: kredytów (głównie konsumenckich, bazujących na stałej stopie procentowej) i depozytów (środki zgromadzone na rachunkach bieżących, oszczędnościowych i lokatach terminowych). 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 przy zachowaniu akceptowalnych poziomów ryzyka. Bank minimalizuje strukturalną wrażliwość na ryzyko stopy procentowej poprzez dopasowywanie finansowania przyjmowanego z rynku hurtowego, przede wszystkim z Grupy Société Générale, do urealnionej struktury terminowej pozycji związanych z obsługą klientów detalicznych oraz poprzez zawieranie strukturalnych transakcji zabezpieczających (swapy stopy procentowej) i wykorzystanie mechanizmów rachunkowości zabezpieczeń.

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 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, a na jej podstawie przeprowadzana jest analiza scenariuszowa potencjalnego wpływu skokowego przesunięcia (o różne zadane poziomy) krzywej stóp procentowych na wynik odsetkowy (NII) i wartość ekonomiczną kapitału (EVE).

Bank wyznacza również miary obrazujące skalę niedopasowania strukturalnego przeszacowujących się aktywów i zobowiązań w zadanych przedziałach czasowych na przekroju pełnej struktury terminowej bilansu. Wartość ekspozycji kalkulowana jest w ujęciu statycznym na bazie raportu luk urealnionych obejmującego pozycje bilansowe i pozabilansowe wrażliwe na stopę procentową jako stosunek zdefiniowanej powyżej luki w danym przedziale czasowym do sumy bilansowej.

W procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do sald kredytów oraz depozytów Bank stosuje podejście oparte na analizie luki urealnionej (terminy przeszacowania pozycji modelowane są na podstawie obserwacji historycznych). Bank limituje skalę niedopasowania strukturalnego w zdefiniowanych przedziałach czasowych oraz wrażliwość wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy na wzrost stóp procentowych o zadany poziom.

Kalkulacja powyższych miar bazuje na założeniu, że struktura aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych podlegających przeszacowaniu i ujętych w księgach na datę sprawozdawczą nie ulegnie zmianie, a Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany związanej z nimi ekspozycji na ryzyko stopy procentowej.

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku miary niedopasowania strukturalnego wynosiły:

Tabela 1. Miary niedopasowania strukturalnego na dzień 31 grudnia 2017 roku

UDZIAŁ LUKI W SUMIE BILANSOWEJ %		
<=1R	(1R - 5L)*	>5L
-2,6%	3,8%	0,5%

*Średnia luka roczna

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku luki przeszacowania dla poszczególnych walut wyniosły:

Tabela 2. Luki przeszacowania wg walut na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Luki okresowe	do 1 M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 L	2-5 L	> 5 L
Luka PLN	(276 533)	(634 301)	(65 601)	620 285	944 885	1 178 904	65 185
Luka CHF	(441 076)	400 785	10 520	8 510	11 089	9 606	3 712
Luka EUR	7 416	-	-	-	-	-	-
Luka USD	(10 257)	-	-	-	-	-	-
Luka GBP	(662)	-	-	-	-	-	-
Luka inne	31	-	-	-	-	-	-
RAZEM	(721 081)	(233 516)	(55 081)	628 795	955 974	1 188 510	68 897

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych, których celem jest oszacowanie potencjalnych strat wynikających z utrzymywanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych przy założeniu zaistnienia skrajnie niekorzystnych scenariuszy rynkowych. Bank uwzględnił dwie klasy scenariuszy:

- scenariusze hipotetyczne – w których ekspercko przyjmowane są zmiany stóp procentowych: przesunięcia równoległe oraz nierównoległe,
- scenariusze historyczne – w których niekorzystne zmiany stóp procentowych przyjmowane są na podstawie zachowań stóp procentowych w przeszłości.

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 SA 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.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest możliwie pełne ograniczanie ekspozycji walutowej Banku (do akceptowalnego, niskiego poziomu operacyjnego) poprzez odpowiednie kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych. Występujące w Banku ryzyko walutowe związane jest głównie z:

- obsługą portfela kredytów hipotecznych indeksowanych w walucie obcej CHF, w pełni sfinansowanego depozytami w CHF od głównego akcjonariusza (portfel sukcesywnie wygaszany po zaprzestaniu sprzedaży kredytów w 2009 roku),
- obsługą walutową klientów detalicznych w zakresie prowadzenia walutowych rachunków bieżących oraz gotówkowych i bezgotówkowych rozliczeń walutowych (w ofercie Banku od listopada 2017 roku),

- obsługą zobowiązań i należności walutowych wynikających z gospodarki własnej Banku.

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.

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 (wewnętrzne limity),
- VaR dla każdej pozycji walutowej netto za każdy dzień roboczy,
- wynikach testów warunków skrajnych, których celem jest oszacowanie potencjalnych strat wynikających z utrzymywanej pozycji walutowej przy założeniu zaistnienia skrajnie niekorzystnych zmian w poziomach kursów walutowych (scenariusze hipotetyczne i historyczne).

Tabela 3. Pozycja walutowa wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Pozycja walutowa	Całkowita pozycja walutowa	Fundusze własne	Wskaźnik pozycji całkowitej do funduszy własnych
tys. jedn. waluty	tys. PLN	tys. PLN	%
EUR	(11)		
CHF	17		
USD	(8)		
GBP	30	235	1 645 114
DKK	11		
NOK	4		
SEK	55		

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).

3.3.3. Wewnątrzgrupowe kontrakty pochodne

Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (tzw. European Market Infrastructure Regulation, dalej: rozporządzenie EMIR) w odniesieniu do kontraktów pochodnych wewnątrzgrupowych zawieranych z Société Générale SA (podmiot dominujący w stosunku do Euro Banku S.A., kod LEI O2RNE8IBXP4R0TD8PU41), Bank korzysta z następujących wyłączeń:

- wyłączenia z obowiązku centralnego rozliczania określonego w art. 4 ust. 1 rozporządzenia EMIR,
- zwolnienia na podstawie art. 11 ust. 6 rozporządzenia EMIR z wymogu posiadania procedur zarządzania ryzykiem, które wymagają terminowej, precyzyjnej i odpowiednio wyodrębnionej wymiany zabezpieczeń, w odniesieniu do kontraktów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, określonego w art. 11 ust. 3 rozporządzenia EMIR (zwolnienie ma charakter pełny). Zgodnie ze stanem na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank nie zawierał kontraktów pochodnych, do których miało zastosowanie przedmiotowe zwolnienie

3.4 Ryzyko płynności

3.4.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności

Euro Bank SA 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 produktu (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. Cel ten realizowany jest w szczególności poprzez zapewnienie dywersyfikacji źródeł i okresów finansowania oraz uwzględnienie 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, wyemitowane obligacje oraz długoterminowe finansowanie z Grupy Société Générale pozyskiwane w ramach przyznanej Bankowi linii.

W 2017 roku Bank w ramach Programu Emisji Obligacji pozyskał kolejną transzę długoterminowego finansowania na lokalnym rynku kapitałowym. Rynek międzybankowy, stanowiący źródło szybkiego, ale jednocześnie relatywnie krótkoterminowego finansowania, wykorzystywany jest wyłącznie jako doraźna baza w zakresie pozyskiwania środków.

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 2017 roku nieobciążone aktywa płynne (poza gotówką w kasach Banku oraz środkami na rachunku rezerwy obowiązkowej) wynosiły 9,4% sumy bilansowej i ulokowane były głównie w obligacjach Skarbu Państwa, obligacjach Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego.

3.4.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W 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:

- struktura bilansu i zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów (analiza luki płynności),
- wykorzystanie wewnętrznych limitów i wskaźników wczesnego ostrzegania,
- poziom nadwyżki płynności,
- monitoring nadzorczych miar płynności (M1 – M4) oraz miar LCR i NSFR,
- analiza stabilności bazy depozytowej,
- testy warunków skrajnych,
- analiza płynności długoterminowej.

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,
 - b. limit (wewnętrzny) zapasu rezerwy płynności (M1),
 - c. limit (wewnętrzny) pokrycia wpływów netto (LCR),
- limity płynności długoterminowej:
 - a. limit niedopasowania aktywów i pasywów w długim terminie,
 - a. limit (wewnętrzny) zapasu stabilnego finansowania (M4),
 - b. limit (wewnętrzny) stabilnego finansowania netto (NSFR),
- limity na lokaty składane w innych bankach (ograniczające również ryzyko koncentracji),
- limity na inwestycje w papiery wartościowe (ograniczające również ryzyko koncentracji).

Wskaźniki wczesnego ostrzegania:

- poziom luki skumulowanej (poziom ostrzegawczy),
- wskaźnik udziału pozycji pozabilansowych (poziom ostrzegawczy),
- wskaźnik uzależnienia od dużych depozytów (poziom ostrzegawczy),
- wskaźnik niedopasowania finansowania portfela kredytów hipotecznych (poziom ostrzegawczy),
- wskaźniki pozycji na rynku międzybankowym:
 - a. wskaźnik przyjętych depozytów międzybankowych do sumy bilansowej (poziom ostrzegawczy),
 - b. wskaźnik uzależnienia od rynku międzybankowego (poziom ostrzegawczy),
 - c. wskaźnik udzielonych lokat międzybankowych do przyjętych depozytów międzybankowych,
- wskaźnik udziału finansowania niestabilnego,
- wskaźnik średniej ważonej długości aktywów,
- wskaźnik średniej ważonej długości pasywów,
- wskaźnik kosztu finansowania na rynku detalicznym i hurtowym.

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku poziom regulacyjnych miar płynności kształtował się następująco:

Tabela 4. Regulacyjne miary płynności wg stanu na 31 grudnia 2017 roku

M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,94
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	13,96
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,06
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	241%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	123%

Bank przeprowadza analizę luki płynności w oparciu o urealnione przepływy pieniężne tj. terminy wymagalności / zapadalności pozycji dotyczących sald kredytów i depozytów modelowane są na podstawie obserwacji historycznych. Wartość urealnionej luki płynności według stanu na 31 grudnia 2017 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 5. Urealniona luka płynności wg stanu na 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

	do 1 M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 L	2-5 L	5-10 L	>10 L
luka PLN	1 114 515	(400 123)	(174 855)	(555 871)	110 111	304 323	(199 431)	(213 884)
luka CHF	(13 434)	(37 643)	22 918	(97 139)	(165 876)	116 806	(7 891)	182 320
luka EUR	1 623	-	-	-	-	-	-	-
luka USD	10 069	-	-	-	-	-	-	-
luka GBP	704	-	-	-	-	-	-	-
luka inne waluty	31	-	-	-	-	-	-	-
Luka skumulowana	1 113 507	675 741	523 804	(129 206)	(184 970)	236 159	28 838	(2 726)

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 z uwzględnieniem kryzysu wewnętrznego, zewnętrznego oraz mieszanego, których celem jest określenie potencjalnych dotkliwych zdarzeń mogących zaburzyć płynność Banku. Analiza testów warunków skrajnych służy do określenia minimalnego utrzymywanego bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, określenia wewnętrznych limitów na ryzyko płynności oraz 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 nagłe wycofanie środków przez klientów detalicznych.

W 2017 roku systemy zarządzania ryzykiem płynności funkcjonujące w Banku były odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku oraz akceptowalnego poziomu ryzyka. Ryzyko płynności było ściśle monitorowane i utrzymywane na bezpiecznym poziomie poprzez dostosowywanie bazy depozytowej oraz uruchamianie dodatkowych źródeł finansowania w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych.

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 SA obejmuje m.in.:

- identyfikowanie, pomiar lub szacowanie, ocenę, kontrolowanie (ograniczanie), monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku,
- mechanizmy kontroli ryzyka operacyjnego (limity),
- wdrażanie planów naprawczych mających na celu minimalizację tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Strategia ta zawiera m.in.: definicję Ryzyka Operacyjnego, zasady zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, profil Ryzyka Operacyjnego 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.

Dokumenty wewnętrzne przedstawiają organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz narzędzia wspierające zarządzanie tym ryzykiem stosowane w Banku. Przedmiotowe narzędzia są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do działalności Banku, a ich analiza krzyżowa pozwala zapewnić analityczną ocenę ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne.

3.5.2. Organizacja obszaru zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na drugim poziomie odbywa się w ramach Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej.

W zakresie poszczególnych kategorii ryzyka operacyjnego, Departament współpracuje ze specjalistycznymi jednostkami Banku, jak również z Komitetem Koordynacji Kontroli Wewnętrznej.

Celem istnienia Komitetu jest monitorowanie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Główne zadania Komitetu to przyjmowanie i analizowanie informacji oraz rekomendowanie działań i podejmowanie decyzji dotyczących:

- ryzyka operacyjnego,
- kontroli wewnętrznej,
- bezpieczeństwa,
- ryzyka prawnego,
- ryzyka braku zgodności,
- ryzyka AML.

Agendę, częstotliwość posiedzeń oraz skład Komitetu reguluje Regulamin Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej zatwierdzony przez Zarząd Banku.

3.5.3. Raportowanie ryzyka operacyjnego

Raporty dotyczące Ryzyka Operacyjnego przedstawiane są z częstotliwością kwartalną, podczas posiedzeń Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, jak również przekazywane do Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (kwartalnie) i do Rady Nadzorczej (rocznie). Zgodnie z dokumentami określającymi obszar raportowania w Euro Banku SA Bank przekazuje także organom zewnętrznym informacje z obszaru ryzyka operacyjnego zgodnie z obowiązującymi wymogami prawnymi.

3.5.4. Stosowanie zabezpieczeń i ograniczanie ryzyka operacyjnego

Bank dokonuje regularnej analizy zdarzeń i incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, w celu jego systematycznego ograniczania. Poza tym, Bank dokonuje regularnej analizy nowych obszarów działalności i nowych produktów, które mogą wpłynąć na zmianę profilu ryzyka, jak również dokonuje oceny ryzyka

związanego z powierzaniem czynności firmom zewnętrznym. Bank ogranicza poszczególne obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych procedur i kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń oraz poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych.

3.5.5. Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2017 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących

Bank w 2017 roku odnotował straty operacyjne w następujących kategoriach zdarzeń¹:

Tabela 6. Straty operacyjne wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Suma strat brutto
Oszustwo wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	914
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	8 996
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Stosunki pracownicze	1 107
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	2 100
	Wady produktów	47
Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	74
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	1 242
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	311
	Zarządzanie rachunkami klientów	6
	Uczestnicy procesów, którzy nie są klientami banku	52
	Sprzedawcy i dostawcy	11

W 2017 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 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.

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

4. Fundusze własne

Bank definiuje fundusze własne zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2017 roku przepisami, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Prawem Bankowym.

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 roku, ustanawiającym standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Zgodnie z powyższymi regulacjami 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.

Poniższa tabela 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 7. Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2017 roku (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
2 Zyski zatrzymane	884 364	art. 26 ust.1
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	15 031	art. 26 ust. 2
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 462 491	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(52 807)	art. 36 ust 1 lit b, art. 37, art. 472 ust. 4

11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(232)	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)	(8 403)	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;	(2 960)	
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku	(2 960)	art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(64 402)	
29	Kapitał podstawowy Tier I	1 398 089	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	1 398 089	
	Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	-	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	247 025	art. 62, art. 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	247 025	
58	Kapitał Tier II	247 025	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 645 114	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	10 273 317	
	Współczynniki kapitałowe	-	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	13,61%	art. 92 ust. 2 lit a, art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	13,61%	art. 92 ust. 2 lit b, art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,01%	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)	140 649	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 2017 roku wyniósł 563 096 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku jedynym akcjonariuszem posiadającym ponad 5% akcji Banku jest Société Générale Financial Services Holding, wchodzące w skład grupy Société Générale, który posiada 49 869 244 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, co stanowi 99,99% wszystkich akcji i głosów.

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 grudnia 2017 roku wynosi 884 364 tys. zł. Pomniejszenie kapitału zapasowego na dzień 1 stycznia 2018 roku, będące konsekwencją wdrożenia standardu MSSF 9, wyniosło 84 787 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 2017 roku w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku za rok 2017. Zysk ten, w wysokości 103 mln zł. zwiększył fundusze własne po uzyskaniu akceptacji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie jego podziału.

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

- niezrealizowane zyski dotyczące wyceny portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w kwocie 7 194 tys. zł,
- dodatnia wycenę instrumentów zabezpieczających w kwocie 7 837 tys. zł,

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży obejmuje posiadane papiery wartościowe skarbowe i papiery Narodowego Banku Polskiego oraz akcje Visa Inc.

4.2 Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Wartości niematerialne i prawne pomniejszają kapitał Tier I w 100% swojej wartości bilansowej. Na dzień 31 grudnia 2017 roku ich wartość wyniosła 52 807 tys. zł.

Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą związaną z zyskami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w kwocie 232 tys. zł, zgodnie z art. 33 lit. a) CRR, nie jest włączona 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 7 605 tys. zł, zgodnie 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 80% 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 2017 wartość DTA pomniejszyła fundusze własne w 30% w odniesieniu do DTA powstałego przed 1 stycznia 2014 roku oraz w 80% w odniesieniu do DTA powstałego po tej dacie.

Wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 151 484 tys. zł. Pomniejszająca fundusze własne wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku

dochodowego na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 8 403 tys. zł, po zastosowaniu progowych wyłączeń wynikających z art. 48 Rozporządzenia CRR oraz po zastosowaniu przepisów art. 478 Rozporządzenia CRR i art. 171a ustawy Prawo Bankowe.

4.3 Kapitał dodatkowy Tier I

Bank nie identyfikuje instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I.

4.4 Kapitał Tier II

Kapitał Tier II w Banku stanowią zobowiązania podporządkowane. Wartość pożyczek podporządkowanych ujęta w kapitale Tier II, po uwzględnieniu ich amortyzacji, wyniosła 247 025 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał pożyczki podporządkowane w wysokości 350.000 tys. zł na podstawie:

- umowa z dnia 16 sierpnia 2012 roku na kwotę 50 mln zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 5 sierpnia 2019 roku),
- umowa z dnia 17 grudnia 2013 roku na kwotę 50 mln zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 21 grudnia 2020 roku),
- umowa z dnia 15 maja 2014 roku na kwotę 150 mln zł (całkowita jednorazowa spłata nastąpi w dniu 17 maj 2021 roku),
- umowa z dnia 17 listopada 2017 roku na kwotę 100 mln zł (całkowita jednorazowa spłata może nastąpić w dniu 17 listopada 2027 roku z opcją przedterminowej spłaty zobowiązania po upływie 5 lat).

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

- decyzja KNF z dnia 27 września 2012 roku,
- decyzja KNF z dnia 30 grudnia 2013 roku,
- decyzja KNF z dnia 27 maja 2014 roku.
- decyzja KNF z dnia 21 grudnia 2017 roku.

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na fundusze własne banku zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 8. Główne cechy instrumentów kapitałowych wg stanu na 31 grudnia 2017 roku

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 określone 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 księgowa	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 określane 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 określane 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 określane 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 określone 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 określone 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 obowiązującymi przepisami ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku zakłada utrzymanie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych, respektując obowiązujące regulacje w tym zakresie, zalecenia nadzorcze, obowiązujące bufony kapitałowe oraz domiary określone w ramach Filara II.

W ramach polityki zarządzania kapitałem 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 stosowany jest łączny współczynnik kapitałowy, wskazujący relację pomiędzy funduszami własnymi Banku oraz łączną kwotą ekspozycji na ryzyko.

Minimalny, wymagany Rozporządzeniem CRR, poziom współczynników kapitałowych wynosi:

- 4,5% w odniesieniu do współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 6 % w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier I,
- 8 % w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Komisja Nadzoru Finansowego rekomenduje utrzymanie przez polskie banki minimalnych współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej 9% w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier I oraz 12% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Dodatkowo Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank obowiązek utrzymania wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Obowiązująca w roku 2017 wartość add-on wynosiła 0,36% w odniesieniu do współczynnika Tier I oraz 0,48% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego. W listopadzie 2017 roku KNF zaktualizował wartości

tych wskaźników do poziomu odpowiednio 0,4% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier I oraz 0,53% w odniesieniu do łącznego współczynnika wypłacalności. Zalecenie to jest respektowane przez Bank od dnia jego otrzymania.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku Bank jest zobligowany do utrzymywania dodatkowych regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu bufora zabezpieczającego. W roku 2017, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank utrzymuje dodatkową kwotę kapitału podstawowego Tier I, w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR. W roku 2018 wskaźnik ten wzrośnie do poziomu 1,875%, a w roku 2019 osiągnie poziom docelowy 2,5%.

Uwzględniając powyższe przesłanki, minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosi dla Banku:

- 10,65% dla współczynnika kapitału Tier I,
- 13,78% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku kształtowały się na poziomie:

- współczynnik kapitału Tier I: 13,61% ,
- łączny współczynnik kapitałowy: 16,01% .

Współczynniki kapitałowe kalkulowane są na bazie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, wyliczonej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2017 roku 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 9 Regulacyjne wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 273 317
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kontrahenta	9 159 072
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	1 090 134
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	24 111
Wartość wymogu kapitałowego *	821 866
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kontrahenta	732 726
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	87 211
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	1 929
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika kapitałowego	1 645 114
Kapitał Tier I	1 398 089
Kapitał Tier II	247 025
Współczynniki kapitałowe	
Współczynnik kapitału Tier I	13,61%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,01%

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

Na poziom współczynników kapitałowych w 2017 roku wpływ miało zwiększenie poziomu funduszy własnych z 1,47 mld zł na 31 grudnia 2016 roku do 1,65 mld zł na 31 grudnia 2017 roku, wynikające w szczególności z zaliczenia części zaudytowanego wyniku za rok 2016 do funduszy własnych (80% wypracowanego zysku netto za rok 2016, tj 114 mln zł). Negatywny wpływ na miary adekwatności kapitałowej miało natomiast zwiększenie wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkaniowych, wyrażonych w walutach obcych (150% począwszy od grudnia 2017 roku vs. 100% wcześniej).

W 2017 roku pozycja kapitałowa Banku była stabilna. Bank utrzymywał poziom współczynników kapitałowych ponad minimalne poziomy określone Rozporządzeniem CRR oraz zalecane przez KNF.

W grudniu 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała nowe rekomendacje dla polskich banków w zakresie wymaganych minimalnych współczynników kapitałowych.

Minimalne współczynniki kapitałowe od dnia 1 stycznia 2018 roku będą wynosiły:

- 6% + wymóg bufora połączonego + add-on (dodatkowy indywidualny domiar z tytułu walutowych kredytów hipotecznych) w odniesieniu do współczynnika Tier I,
- 8% + wymóg bufora połączonego + add-on w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Wymóg bufora połączonego obejmuje konieczność utrzymywania dodatkowych kapitałów z tytułu:

- bufora zabezpieczającego w wysokości 1,875 % w roku 2018 i 2,5% począwszy od roku 2019,
- bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%,
- bufora antycyklicznego w wysokości 0%,
- bufora pozostałych instytucji o znaczeniu systemowym - bufor dotyczy wybranych instytucji uznanych za szczególnie istotne dla lokalnego rynku finansowego; bufor nie dotyczy Euro Banku SA .

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania przez Bank, począwszy od 1 stycznia 2018 roku, współczynników kapitałowych na poziomie 11,28% w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier I oraz 13,41% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Biorąc pod uwagę wymagania regulacyjne, Bank posiada wystarczający bufor kapitałowy do dalszego rozwoju działalności oraz w celu pokrycia potencjalnych strat.

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 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,
- 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 wymogów kapitałowych niezbędnych do pokrycia regulacyjnych wymagań nadzorczych dla Filara I oraz wymogów z tytułu ryzyk uznanych przez Bank za istotne.

Bank rozpoznaje następujące ryzyka jako istotne:

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

Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe równy jest wielkości wymogu kapitałowego wyliczonego zgodnie z zasadami dotyczącymi Filara I, z zastosowaniem metody standardowej, w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu CRR. Dodatkowo, w ramach Filara II, w odniesieniu do ryzyka kredytowego, Bank ocenia dodatkowe wymogi dla ryzyka rezydualnego, ryzyka koncentracji i ryzyka wynikającego ze zmiany stóp procentowych, w oparciu o wewnętrzne metodologie szacowania tych ryzyk.

W ramach szacowania kapitału wewnętrznego Bank nie opracował własnych metod wyznaczania dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyka związane z posiadaniem portfela walutowych ekspozycji kredytowych. Bank ujmuje wartość wymogu z tego tytułu w kwocie wymaganego kapitału ekonomicznego z uwzględnieniem zasad i wartości określonych przez KNF w piśmie określającym indywidualny domiar kapitałowy.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne równy jest wielkości wymogu kapitałowego wyliczonego zgodnie z zasadami dotyczącymi Filara I, z zastosowaniem metody standardowej, w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu CRR.

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.

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 tymi ryzykami w sposób dostosowany do ich specyfiki tych oraz dostępnych metod zarządzania.

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

Bank przeprowadza coroczny przegląd zasad i metodologii szacowania kapitału wewnętrznego. Ocena procesu podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

W ramach przeglądu ICAAP za rok 2017 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. Bieżący poziom kapitałów oraz poziom prognozowany na rok 2018 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 spłaconą 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 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, w szczególności wystąpienie opóźnień powyżej 30 dni w okresie poprzedzającym restrukturyzację,
- wykrycie oszustwa lub wyłudzenia/ próby wyłudzenia kredytu,
- skierowanie do sądu pozwu, celem uzyskania tytułu wykonawczego,
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej,
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi.
- wystąpienie utraty wartości w następstwie zdarzeń wskazanych powyżej na innym rachunku kredytobiorcy tzw. zarażanie.

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 pomiędzy 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 10. Analiza należności bilansowych pod kątem utraty wartości i przeterminowania, wartość bilansowa brutto na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 076 585
Klienci indywidualni	1 076 585
Rządy i banki centralne	-
Instytucje	-
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	12 910 284
Należności nieprzeterminowane	12 910 284
Klienci indywidualni	11 310 737
Rządy i banki centralne	1 500 510
Instytucje	99 037
Należności przeterminowane (powyżej 90 dni)	-
Klienci indywidualni	-
Rządy i banki centralne	-
Instytucje	-

Tabela 11. Rozkład geograficzny ekspozycji z utratą wartości wobec klientów indywidualnych wg województw na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Województwo	Wartość ekspozycji (brutto)	Odpis na należności	Kwota ekspozycji
Śląskie	185 222	(109 693)	75 529
Mazowieckie	171 759	(101 913)	69 846
Dolnośląskie	110 473	(64 067)	46 406
Wielkopolskie	86 378	(48 144)	38 234
Małopolskie	75 914	(39 798)	36 116
Pomorskie	74 463	(43 792)	30 671
Łódzkie	71 549	(40 603)	30 946
Kujawsko-Pomorskie	56 368	(28 862)	27 506
Zachodniopomorskie	50 778	(27 751)	23 027
Warmińsko-Mazurskie	41 698	(22 194)	19 504
Podkarpackie	32 688	(19 184)	13 504
Lubelskie	30 697	(18 166)	12 531
Opolskie	23 547	(12 791)	10 756
Lubuskie	23 179	(13 468)	9 711
Świętokrzyskie	22 141	(13 300)	8 841
Podlaskie	19 731	(10 143)	9 588
Razem	1 076 585	(613 869)	462 716

6.1.3. Korekty wartości i rezerw

Tabela 12. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości odpisów w podziale na ekspozycje bilansowe z rozpoznaną utratą wartości i bez rozpoznanej utraty wartości na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Stan na 01.01.2017 (odpisy na należności bez utraty wartości)	56 457
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom/bankom	9 674
Wartości spisane w ciężar odpisów razem	
Odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	(23 967)
Stan na 31.12.2017 (odpisy na należności bez utraty wartości)	42 164
Stan na 01.01.2017 (odpisy na należności z utratą wartości)	559 512
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom/bankom	156 683
Wartości spisane w ciężar odpisów razem	(83 939)
Odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	(18 387)
Stan na 31.12.2017 (odpisy na należności z utratą wartości)	613 869

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

Tabela 13. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Utworzone odpisy aktualizujące	(166 358)
Osoby fizyczne	(166 358)
- odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(9 674)
- odpis na należności z utratą wartości	(156 683)
Banki	(1)
- odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(1)
Rezerwa na potencjalne roszczenia z tyt. sprzedaży portfela kredytowego	-
Rozwiązane odpisy aktualizujące	44 454
Osoby fizyczne	42 346
- rozwiązanie odpisu na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	23 959
- rozwiązanie odpisu na należności z utratą wartości	18 387
Banki	8
- rozwiązanie odpisu na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	8
Rozwiązanie rezerwy na potencjalne roszczenia z tyt. sprzedaży portfela kredytowego	2 100
WYNIK Z TYTUŁU ODPIŚÓW	(121 904)

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 roku, uzupełniającym Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, 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 grudnia 2017 roku Bank uwzględnił korekty wartości wg ich stanu na 31 grudnia 2016 roku (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 725 040 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu transakcji pozabilansowych oraz udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych w kwocie 6 694 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów pochodnych w kwocie 992 tys. zł.

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

Tabela 14. Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych na ryzyko kredytowe wg klas ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku (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	1 503 498	-	-	1 503 498	1 487 265
Ekspozycje wobec instytucji	123 977	(12)	-	123 965	139 173
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	87 446	-	-	87 446	87 447
Ekspozycje detaliczne	7 102 333	(27 529)	(172 705)	6 902 099	6 824 826
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	4 492 667	(6 938)	-	4 485 729	4 505 697
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 076 586	(454 346)	-	622 240	563 234
Ekspozycje kapitałowe	9 369	-	-	9 369	8 486
Pozostałe ekspozycje	358 786	-	-	358 786	355 969
Ekspozycje razem	14 754 662	(488 825)	(172 705)	14 093 132	13 972 097

*średnia wartość ekspozycji została skalkulowana jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji na koniec każdego z kwartałów 2017 roku (art. 429 CRR).

Tabela 15. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta wg klas ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	53 489	4 279
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje detaliczne	5 176 575	414 126
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 750 552	220 044
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	714 506	57 161
Ekspozycje kapitałowe	9 369	750
Pozostałe ekspozycje	454 581	36 366
Ekspozycje razem	9 159 072	732 726

Tabela 16. Struktura branżowa ekspozycji według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku. (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	1 503 498	-	100%	11%
Instytucje	wobec instytucji	123 965	53 489	100%	1%
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	87 446	-	100%	1%
Osoby fizyczne	detaliczne	12 010 068	8 641 633	100%	85%
	zabezpieczone hipotecznie	6 902 099	5 176 575	57%	49%
	zabezpieczone hipotecznie	4 485 729	2 750 552	37%	32%
	przeteterminowane	622 240	714 506	5%	4%
Nie dotyczy	inne ekspozycje	368 155	463 950	100%	3%
Razem		14 093 132	9 159 072	-	100%

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

Tabela 17. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla poszczególnych kategorii ekspozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2017 roku (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	106 285	462 721	101 237	833 255	-	1 503 498
Ekspozycje wobec instytucji	27 895	169	20 058	50 908	-	99 030
Ekspozycje wobec banków rozwoju					87 446	87 446
Ekspozycje detaliczne	14 674	1 209 167	962 570	2 160 323	2 471 335	6 818 069
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 127	176 910	180 204	554 857	3 579 569	4 492 667
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	732 286	69 898	57 003	110 075	107 324	1 076 586
Ekspozycje kapitałowe	9 369					9 369
Pozostałe ekspozycje	358 786	-	-	-	-	358 786
Razem	1 250 422	1 918 865	1 321 072	3 709 418	6 245 674	14 445 451

Podział struktury geograficznej ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji uwzględnia poniższa tabela. Zaprezentowano w niej 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 18. Rozkład geograficzny ekspozycji wg województw na dzień 31 grudnia 2017 roku

Województwo	Udział w zaangażowaniu względem osób fizycznych
Śląskie	15,02%
Mazowieckie	13,74%
Dolnośląskie	11,26%
Wielkopolskie	9,23%
Pomorskie	7,55%
Małopolskie	7,21%
Kujawsko-Pomorskie	6,09%
Zachodniopomorskie	5,75%
Łódzkie	5,54%
Warmińsko-Mazurskie	3,46%
Lubelskie	3,26%
Podkarpackie	2,79%
Lubuskie	2,65%
Opolskie	2,44%
Podlaskie	2,10%
Świętokrzyskie	1,91%
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 art. 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 przekracza 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 Rozporządzenia CRR.

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

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

Tabela 19. Informacje dotyczące instrumentów, dla których Bank uwzględni ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Wartość ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych	952 328
Ekwiwalent bilansowy transakcji pochodnych, uwzględniający ryzyko kredytowe kontrahenta	24 947
Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	12 399
Wartość wymogu kapitałowego	992

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 2017 roku wyniosła 24 111 tys. zł, wartość wymogu kapitałowego wyniosła 1 929 tys. zł.

7. Dodatkowe ujawnienia

7.1 Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

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 20. Wskaźnik dźwigni na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Instrumenty pochodne wartość rynkowa	24 947
Inne pozycje pozabilansowe	111 559
Inne aktywa	13 903 820
Miara ekspozycji wskaźnika dźwigni	14 040 326
Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	9,97%
Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu przejściowej definicji kapitału Tier I	9,96%

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.

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

Wskaźnik dźwigni kształtuje się w Banku na zadawalającym poziomie. Na potrzeby wewnętrzne Bank przyjął, że wskaźnik dźwigni finansowej powinien kształtować się na poziomie wyższym niż 5%. W roku 2017 wskaźnik utrzymywał się na poziomie zdecydowanie wyższym od określonego minimum.

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 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR w odniesieniu do obciążenia aktywów. Strukturę aktywów ze względu na poziom obciążenia określony ww. przepisami prezentuje poniższa tabela.

Tabela 21. Aktywa obciążone wg stanu na 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

Rodzaj aktywa	Kwota
Aktywa obciążone	-
Aktywa nieobciążone	13 797 821
Kredyty na żądanie	131 194
Instrumenty udziałowe	9 369
Dłużne papiery wartościowe	1 484 659
w tym: obligacje zabezpieczone	-
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 351 395
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	133 264
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	11 802 859
w tym: kredyty hipoteczne	5 851 009
Inne aktywa	369 740

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.

Zgodnie z art. 119 ust. 2 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji, których rezydualny termin zapadalności nie przekracza 3 miesięcy, denominowanych i finansowanych w walucie krajowej kredytobiorcy Bank przypisuje 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 Wynagrodzeń Względem Osób Objętych Regulacjami (dalej „Polityka wynagrodzeń”, „Polityka”). Polityka ta została ona opracowana w oparciu o istniejące regulacje prawne. 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, natomiast sam dokument Bank sporządził samodzielnie.

Bank na bieżąco aktualizuje wdrożoną Politykę w celu zapewnienia zgodności dokumentu z obowiązującymi regulacjami prawnymi. Ostatnia zmiana w dokumencie miała miejsce w roku 2018, już po zakończeniu roku obrachunkowego; wprowadzone zmiany mają zastosowanie do wynagrodzeń zmiennych za rok 2017.

W proces przygotowania i aktualizowania Polityki zaangażowane są następujące podmioty:

- Zarząd, odpowiada za opracowanie i okresową aktualizację Polityki,
- Komitet ds. Wynagradzania i Nominacji Rady Nadzorczej, opiniuje i monitoruje politykę wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wskazanych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, 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 oraz powołująca Komitet ds. Wynagradzania i Nominacji.

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. Wynagradzania i Nominacji 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 obowiązujących regulacji,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie rocznych celów dla Członków Zarządu,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie oceny Członków Zarządu i osób objętych regulacjami,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie przyznania Członkom Zarządu i osobom objętym regulacjami wynagrodzenia zmiennego.

Komitet ds. Wynagradzani i Nominacji Rady Nadzorczej składa się z co najmniej trzech osób wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej. W roku 2017 odbyło się sześć posiedzeń Komitetu.

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. Decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, wynagrodzenie zmienne nie może przekroczyć 200% rocznego wynagrodzenia stałego. Zgodnie z wymogami obowiązujących regulacji prawnych, 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 wynagrodzeń”. W ocenie stosowane są sparymetryzowane 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 zatwierzonego 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 SA”,
- dowiedzonego niewłaściwego postępowania członka Kadry Kierowniczej lub popełnionych istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z wewnętrznym kodeksem postępowania,
- dowiedzonego 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 wynagrodzeń” i podlegają corocznemu przeglądowi dokonywanemu przez Komitet ds. Wynagradzania i Nominacji 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, opisanymi w Polityce obowiązującej w roku 2017:

- 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.

Aktualizacja Polityki, zrealizowana w kwietniu 2018 roku i mająca zastosowanie do wynagrodzeń zmiennych za rok 2017, obejmowała następujące zasady:

- składniki wynagrodzenia zmiennego są wypłacane w 30% w gotówce i w 70% poprzez przyznanie instrumentu finansowego,

- 40% wartości przyznanego wynagrodzenia zmiennego jest odraczana w czasie, na przestrzeni 3 lat.

Realizowany w praktyce stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych w odniesieniu do roku 2017 wynosił od 0% do 64 %.

8.5 Informacja ilościowa

Na posiedzeniu Komitetu ds. Wynagradzania i Nominacji w dniu 22 marca 2018 roku przedstawiono wyniki Banku oraz zakres zrealizowanych zadań przez osoby objęte Polityką. Na podstawie rekomendacji Komitetu Rada Nadzorcza Euro Banku SA podjęła w dniu 22 marca 2018 roku uchwałę w sprawie zatwierdzenia wypłaty premii za rok 2017 dla pracowników objętych Polityką.

Tabela 22. Wynagrodzenie osób objętych Polityką wynagrodzeń za rok 2017 (w tys. zł)

Osoby objęte Polityką wynagrodzeń dla osób objętych regulacjami w Banku	Kadra kierownicza wyższego szczebla (członkowie zarządu)	Pozostałe osoby, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (nie będące członkami zarządu)
Ilość osób	8	14
Wynagrodzenie stałe brutto za rok 2017	4 836	3 765
Wynagrodzenie zmienne brutto za rok 2017	1 827	850
Wynagrodzenie zmienne za rok 2017 - wypłacone		
Gotówka - 30% wynagrodzenia zmiennego za rok 2017	548	255
Instrumenty finansowe (pierwotna wartość nieodroczonej instrumentów) - 30% wynagrodzenia zmiennego za rok 2017	548	255
Wynagrodzenie zmienne za rok 2017 - odroczone		
Instrumenty finansowe (pierwotna wartość nieodroczonej instrumentów) - 40% wynagrodzenia zmiennego za rok 2017	731	340
Wynagrodzenie odroczone przyznane i wypłacone w 2017 - dot. osób, które w 2017 były uznane za mające wpływ na profil ryzyka Banku	301	141
Wynagrodzenie odroczone przyznane i wypłacone w 2017 - dot. osób, które w 2017 nie były uznane za mające wpływ na profil ryzyka Banku	519	16
Płatności związane z przyjęciem do pracy dokonane w roku 2017	0	0
Płatności związane z odprawą dokonane w roku 2017	113	-
Liczba beneficjentów płatności związanych w odprawą w roku 2017	1	-
Wysokość najwyższej płatności związanej z odprawą w roku 2017 na rzecz jednej osoby	113	-

W 2017 roku nie było osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro.