

Euro Bank SA
Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu
na dzień 31 grudnia 2018 roku

EURO BANK SA

**Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu
na dzień 31 grudnia 2018 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	4
2.1	Informacja o liczbie stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	4
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	5
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	9
3.2.3.	Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego	10
3.2.4.	Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego	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	14
3.3.2.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem walutowym	14
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	16
3.4.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności	16
3.4.2.	Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności	17
3.5	Ryzyko operacyjne	20
3.5.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym	20
3.5.2.	Organizacja obszaru zarządzania ryzykiem operacyjnym	20
3.5.3.	Raportowanie ryzyka operacyjnego	21
3.5.4.	Stosowanie zabezpieczeń i ograniczanie ryzyka operacyjnego	21
3.5.5.	Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2018 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących	22
4.	Fundusze własne	23
4.1	Kapitał podstawowy Tier I	25
4.2	Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne	26
4.3	Kapitał dodatkowy Tier I	27
4.4	Kapitał Tier II	27
5.	Adekwatność kapitałowa	42
5.1	Wymogi kapitałowe regulacyjne	42
5.2	Kapitał wewnętrzny	47
6.	Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta	49
6.1	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego oraz stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	49
6.1.1.	Definicja należności podlegających utracie wartości	49
6.1.2.	Metody przyjęte do ustalania korekt wartości	50
6.1.3.	Korekty wartości i rezerw	52
6.1.4.	Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta	53
6.2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	56
7.	Dodatkowe ujawnienia	57
7.1	Dźwignia finansowa	57
7.2	Aktywa obciążone	60
7.3	Korzystanie z ECAI	61
7.4	Ekspozycje w papierach wartościowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym	61
8.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	62
8.1	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń	62
8.2	Skład i zakres zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej	63
8.3	Informacje dotyczące relacji pomiędzy wynikami a wynagrodzeniem	64
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	64
8.5	Informacja ilościowa	65

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 (99,79% 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.

Celem Raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Banku, stosownie do wymogów określonych w art. 13 Rozporządzenia CRR, w zakresie dotyczącym ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR.

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 2018 roku do 31 grudnia 2018 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 i ESMA (EBA/GL/2017/12), 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 wytycznymi EBA oraz 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 i monitoruje 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 i/lub przedstawicieli Zarządu.

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 jakości modeli scoringowych

Monitorowaniu podlega:

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

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

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 modeli 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

3.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe związane jest z możliwością negatywnego wpływu czynników rynkowych na wynik finansowy. Euro Bank nie zawiera 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 jest odpowiedzialny 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 stopy procentowej 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 2018 roku miary niedopasowania strukturalnego wynosiły:

Tabela 1. Miary niedopasowania strukturalnego na dzień 31 grudnia 2018 roku.

UDZIAŁ LUKI W SUMIE BILANSOWEJ %		
<=1R	(1R – 5L)*	>5L
-0,9%	2,5%	1,4%

*Średnia luka roczna

Tabela 2. Lukę przeszacowania wg walut na dzień 31 grudnia 2018 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	(332 770)	(653 626)	288 333	566 089	953 926	475 146	199 518
Luka CHF	(314 743)	276 427	13 115	7 279	10 935	11 228	5 703
Luka EUR	6 360	-	-	-	-	-	-
Luka USD	(13 147)	-	-	-	-	-	-
Luka GBP	(693)	-	-	-	-	-	-
Luka inne	126	-	-	-	-	-	-
RAZEM	(654 867)	(377 199)	301 448	573 368	964 861	486 374	205 221

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 uwzględnia 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.

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 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,
- 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 2018 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	32		
CHF	17		
USD	486		
GBP	28		
DKK	47	2 288	1 642 977
CZK	2		
NOK	117		
SEK	115		

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 2018 roku Bank zawarł kontrakty pochodne, do których miało zastosowanie przedmiotowe zwolnienie w łącznej nominalnej kwocie 350 mln zł.

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.

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 2018 roku, nieobciążone aktywa płynne (poza gotówką w kasach Banku oraz środkami na rachunku rezerwy obowiązkowej) wynosiły 10,1% 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 (M3 – 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 (odpowiednik dawnej miary regulacyjnej 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 2018 roku poziom regulacyjnych miar płynności kształtował się następująco:

Tabela 4. Regulacyjne miary płynności wg stanu na 31 grudnia 2018 roku

M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	11,64
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,07
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	268%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	125%

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 2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 5. Urealniona luka płynności wg stanu na 31 grudnia 2018 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	1 057 180	(721 571)	(189 380)	(402 468)	245 713	255 689	(233 502)	(21 461)
luka CHF	9 321	(21 042)	26 377	(221 162)	(24 680)	202 103	(88 483)	117 632
luka EUR	2 500	0	0	0	0	0	0	0
luka USD	4 954	(3)	(6)	(8)	0	0	0	0
luka GBP	133	0	0	0	0	0	0	0
luka inne waluty	126	0	0	0	0	0	0	0
Luka skumulowana	1 074 215	331 598	168 588	(455 052)	(234 018)	223 774	(98 211)	(2 039)

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 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 2018 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 2018 rok oraz informacje o istotnych typach strat operacyjnych wraz z informacją o podjętych działaniach mitygujących

Bank w 2018 roku odnotował straty operacyjne w następujących kategoriach zdarzeń¹:

Tabela 6. Straty operacyjne wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Suma strat brutto
Oszustwo wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	150
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	10 184
	Bezpieczeństwo systemów	22
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Wady produktów	8
Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	235
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	1 904
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 018
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Uczestnicy procesów niebędący klientami banku	25
	Sprzedawcy i dostawcy	52

W perspektywie długookresowej, Bank odnotowuje 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 roku 2018, Bank dokonał korekty wypłat świadczeń dla pracowników, wynikającej z zastosowania w poprzednich okresach błędnej metodologii wyliczania ich podstawy. Dokonane korekty dotyczą poprzednich okresów. W związku z faktem, iż istotna część poniesionych przez Bank kosztów dotyczy bezpośrednio lat poprzednich, Bank podjął decyzję o ich ujęciu poprzez korektę kapitałów. Dlatego też powyższe zestawienie strat operacyjnych nie obejmuje strat powiązanych z tą korektą (odsetki).

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 2018 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, 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 oraz innymi wytycznymi w tym obszarze.

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.

Tabela 7. Adekwatność kapitałowa Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na 31 grudnia 2017 roku

<i>(w tys. zł)</i>	31.12.2018	31.12.2017
Fundusze własne	1 642 977	1 645 114
Kapitał Tier I	1 445 947	1 398 089
Kapitał akcyjny	563 096	563 096
Kapitał zapasowy	987 201	884 364
Kapitał z aktualizacji wyceny	13 166	11 839
Zyski zatrzymane	(124 261)	-
Korekta funduszy o aktywo z tytułu podatku odroczonego	(32 242)	(8 403)
Korekta funduszy o WNIP	(47 834)	(52 807)
Korekta AVA	(1 582)	-
Korekta z tytułu okresu przejściowego dla MSSF 9	91 359	-
Inne pozycje	(2 956)	-
Kapitał Tier II	197 030	247 025
Pożyczka podporządkowana	197 030	247 025
Aktywa bilansowe ważone ryzykiem	8 978 707	9 063 004
O stopie ryzyka 20%	11 730	5 613
O stopie ryzyka 35%	1 685 785	1 208 949
O stopie ryzyka 50%	35 482	35 477
O stopie ryzyka 75%	4 490 467	5 092 905
O stopie ryzyka 100%	713 310	561 595
O stopie ryzyka 150%	1 695 226	1 806 842
O stopie ryzyka 250%	346 707	351 623
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	100 960	96 068
O stopie ryzyka 20%	37	49
O stopie ryzyka 50%	13 775	12 350

O stopie ryzyka 75%	87 148	83 669
O stopie ryzyka 100%		
Razem aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 079 667	9 159 072
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego	9 079 667	9 159 072
ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	1 091 866	1 090 134
ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka walutowego*	-	-
ekspozycja na ryzyko z tytułu CVA	22 775	24 111
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 194 308	10 273 317
Tier I	14,18%	13,61%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,12%	16,01%
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,73%	9,96%

Poniższa tabela przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych. Ze względu na przejrzystość dokumentu, ujęty w tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela 8 Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Nazwa pozycji	Kwota	Referencja do CRR
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
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
w tym akcje zwykłe	563 096	
Zyski zatrzymane	(124 261)	art. 26 ust.1
Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe,	996 271	art. 26 ust. 1
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 435 106	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
Dodatkowe korekty wartości (wartość ujemna)	(1 582)	Art. 35,105
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(47 834)	art. 36 ust 1 lit b, art. 37, art. 472 ust. 4
Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	4 096	art. 33 lit. a
Posiadane przez Bank bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	(2 956)	art. 36 ust.1 lit.f, art. 42
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)	(32 242)	art. 36 ust. 1 lit c, art. 38, art. 48, art. 470, art.472 ust. 5
Korekty w okresie przejściowym dla MSSF 9	91 359	
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	10 841	
Kapitał podstawowy Tier I	1 445 947	
Kapitał dodatkowy Tier I	-	
Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	1 445 947	

Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	-	
Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	197 030	art. 62, art. 63
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	197 030	
Kapitał Tier II	197 030	
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 642 977	
Aktywa ważone ryzykiem razem	10 194 308	
Współczynniki kapitałowe	-	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	14,18%	art. 92 ust. 2 lit a, art. 465
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	14,18%	art. 92 ust. 2 lit b, art. 465
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty łącznej ekspozycji na ryzyko)	16,12%	art. 92 ust. 2 lit c
Wymóg bufora połączonego	496 972	
wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	191 143	
wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	305 829	
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)	138 683	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 2018 roku wyniósł 563 096 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku jedynym akcjonariuszem posiadającym ponad 5% akcji Banku jest Societe Generale Financial Services Holding, wchodzące w skład grupy Societe Generale, który posiada 49 769 493 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, co stanowi 99,79% wszystkich akcji i głosów.

Zyski zatrzymane zostały utworzone jako wartość korygująca kapitały własne Banku, wynikająca z odniesienia w tą pozycję skutków wdrożenia MSSF 9 oraz dokonanej w roku 2018 korekty księgowych wyników finansowych lat ubiegłych.

Na poczet funduszy własnych zaliczany jest zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendę w kwocie nie wyższej niż kwota zysku zweryfikowana przez biegłego rewidenta.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku w funduszach własnych nie została uwzględniona żadna część zysku za rok 2018. Zysk ten, w wysokości 103 mln zł, zwiększył fundusze własne Banku po uzyskaniu akceptacji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie jego podziału w dniu 21 marca 2019 roku.

Pozycja Skumulowane inne całkowite dochody i pozostałe kapitały rezerwowe obejmuje:

- kapitał zapasowy, tworzony 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 2018 roku wynosi 987 202 tys. zł,
- skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z MSR, zaprezentowane po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Skumulowane inne dochody tworzone są w wyniku:
 - a. wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
 - b. wyceny pochodnych instrumentów finansowych w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie (rachunkowość zabezpieczeń).

Na dzień 31 grudnia 2018 roku skumulowane inne całkowite dochody ujęte w kalkulacji funduszy własnych obejmują:

- niezrealizowane zyski dotyczące wyceny w wartości godziwej portfela dłużnych papierów wartościowych, w kwocie 5 071 tys. zł (posiadane papiery wartościowe skarbowe i papiery Narodowego Banku Polskiego),
- dodatnia wycenę instrumentów zabezpieczających w kwocie 8 093 tys. zł.

4.2 Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne, wycenione według wartości bilansowej, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- posiadane przez Bank bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (wartość ujemna). Obejmują one akcje własne będące w posiadaniu Banku,
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (AVA),
- korektę w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9,
- rezerwę odzwierciedlającą wartość godziwą związaną z zyskami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w kwocie 4 096 tys. zł. Zgodnie z art. 33 lit. a) CRR, pozycja ta nie jest włączona do żadnego elementu funduszy własnych. Korekty regulacyjne dotyczące tej pozycji kapitałów stanowią pozycję korygującą skumulowane inne dochody całkowite,

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego Tier I. Wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 170 925 tys. zł. Pomniejszająca fundusze własne wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 32 242 tys. zł, po zastosowaniu progowych włączeń wynikających z art. 48 Rozporządzenia CRR oraz po zastosowaniu przepisów art. 478 Rozporządzenia CRR.

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 197 030 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał pożyczki podporządkowane w wysokości 350 mln 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 9. Główne cechy instrumentów kapitałowych wg stanu na 31 grudnia 2018 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 określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	91	1 666
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	1992-07-15	1993-12-03
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak	brak
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Kupony / dywidendy			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna	zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie	nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

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

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

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

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

Nazwa pozycji		Seria W	Seria X
1	Emitent	Euro Bank SA	Euro Bank SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie	prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tier 1	Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier 1	Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	jednostkowe	jednostkowe
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe	akcje zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) (w tys. zł)	30 000	10 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	11,29	11,29
9a	Cena emisyjna (w zł)	11,29	11,29
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	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 od (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 bufory 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 przez Rozporządzenie 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.

W dniu 24 listopada 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała rekomendację dla banków sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych. Zgodnie z nią banki powinny utrzymywać współczynniki kapitałowe na poziomie regulacyjnym wynikającym z Rozporządzenia CRR powiększonym o wartości indywidualnych domiarów kapitałowych oraz wymóg bufora połączonego. Oznacza to, że poziom współczynników kapitałowych obowiązujących w roku 2018 powinien kształtować się na poziomie:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie 4,5%+ 0,56%*add-on + wymóg połączonego bufora,
- współczynnik kapitału Tier I na poziomie 6% + 75%*add-on + wymóg połączonego bufora,
- łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 8% + add-on + wymóg połączonego bufora.

Wymóg połączonego bufora w roku 2018 roku obejmuje sumę obowiązujących buforów, tj.

- bufora zabezpieczającego 1,875%,
- bufora ryzyka systemowego 3%.
- bufora antycyklicznego 0%,
- bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym – określanego w drodze indywidualnej decyzji KNF, dla Banku wartość bufora wynosi 0%,

Dodatkowo Bank zobligowany jest utrzymywać tzw. indywidualny domiar kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych. Wartość tego domiaru, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z listopada 2017 roku, w roku 2018 wynosiła dla Banku 0,53 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Domiar ten składa się w 75% z kapitału Tier I (odpowiada to wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,4). W grudniu 2018 roku Bank otrzymał decyzję administracyjną Komisji Nadzoru Finansowego o cofnięciu obowiązku utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych na ryzyko związane z posiadaniem portfelem kredytów walutowych.

Uwzględniając powyższe przesłanki, minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi dla Banku:

- 10,88% dla współczynnika kapitału Tier I,
- 12,88% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

W związku ze zwiększeniem od dnia 1 stycznia 2019 roku obowiązujących wartości bufora zabezpieczającego do poziomu docelowego (2,5%), wartość minimalnych współczynników kapitałowych dla Banku w roku 2019 wynosi odpowiednio 11,50% w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier I oraz 13,50% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2018 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 10. Regulacyjne wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku (w tys. zł)

w tys. zł	31.12.2018	31.12.2017
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 194 308	10 273 317
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kontrahenta	9 079 667	9 159 072
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	1 091 866	1 090 134
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	22 775	24 111
Wartość wymogu kapitałowego *	815 544	821 866
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kontrahenta	726 373	732 726
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	87 349	87 211
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	1 822	1 929
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika kapitałowego	1 642 977	1 645 114
Kapitał Tier I	1 445 947	1 398 089
Kapitał Tier II	197 030	247 025
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,18%	13,61%
Współczynnik kapitału Tier I	14,18%	13,61%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,12%	16,01%
Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,38%	10,55%
Współczynnik kapitału Tier I	10,88%	10,65%
Łączny współczynnik kapitałowy	12,88%	13,78%
Nadwyżka(+)/Niedobór(-) adekwatności kapitałowej		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,81	3,63
Współczynnik kapitału Tier I	3,31	3,54
Łączny współczynnik kapitałowy	3,24	2,34

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

Na koniec 2018 roku adekwatność kapitałowa utrzymywała się w Banku na wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny współczynnik wypłacalności Banku, wyliczony na dzień 31 grudnia 2018, roku wyniósł 16,12%, a współczynnik kapitału Tier I 14,18%. Minimalne wartości współczynników kapitałowych wymagane przez KNF zostały osiągnięte z nadwyżką.

W roku 2018 pozytywny wpływ na wysokość funduszy własnych Banku miała decyzja Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o zaliczeniu całego wypracowanego zysku za rok 2017, w kwocie 103 mln zł, na poczet zwiększenia kapitału zapasowego.

Kolejnymi czynnikami kształtującymi poziom funduszy własnych były:

- implementacja nowego standardu rachunkowego MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku,
- korekta ujęcia księgowego części kosztów pracowniczych wynikających z rozpoznania błędu w metodologii kalkulacji niektórych składników wynagrodzeń, odnoszących się do lat poprzednich, jako korekty zysków zatrzymanych.

Łączna wartość negatywnego wpływu MSSF 9 na poziom kapitałów Banku na dzień pierwszego zastosowania standardu (1 stycznia 2018 roku) wyniosła 96 524 tys. zł (119 164 tys. zł z tytułu wzrostu rezerw i odpisów na oczekiwane straty kredytowe, pomniejszone o powiązany wzrost aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 22 640 tys). Dodatkowo, na dzień pierwszego ujęcia, Bank dokonał reklasyfikacji do pozycji zysków zatrzymanych kwoty funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, dla których przyjęto model wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w kwocie 2 592 tys. zł.

Dla potrzeb pomiaru i oceny poziomu adekwatności kapitałowej, Bank podjął decyzję o amortyzowaniu wpływu MSSF 9, zgodnie z możliwością określoną zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 roku w sprawie rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne. Rozporządzenie to określa, że jeżeli bilans otwarcia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, Bank ma możliwość uwzględnienia w kapitale Tier I określonej wskaźnikiem dla kolejnych 5 lat okresu przejściowego, części zwiększonych odpisów na oczekiwane straty kredytowe

W efekcie wdrożenia MSSF 9 oraz przy zastosowaniu do obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych powyżej wskazanych regulacji okresu przejściowego, współczynnik kapitału Tier I oraz całkowity współczynnik kapitałowy Banku nie uległy istotnemu obniżeniu.

Tabela 11. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową na moment wdrożenia standardu

(w tys. zł)	MSR 39	MSSF 9	zmiana
Fundusze własne	1 645 114	1 612 870	(32 244)
Współczynnik Tier I	13,61%	13,32%	(0,29 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,01%	15,73%	(0,28 p.p.)

W przypadku, gdyby Bank nie stosował rozwiązań przejściowych, wskaźniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2018 roku kształtowałyby się na następującym poziomie:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 13,4%
- współczynnik kapitału Tier I: 13,4%
- łączny współczynnik kapitałowy: 15,35%

Tabela 12. Wpływ zastosowania regulacji okresu przejściowego dla MSSF 9 na adekwatność kapitałową

(w tys zł)	31.12.2018
Dostępny kapitał	
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	1 445 947
Kapitał podstawowy Tier I gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 354 587
Kapitał Tier I	1 445 947
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 354 587
Łączny kapitał	1 642 977
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 551 618
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)	
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	10 194 308
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 105 953
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,18%
Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,40%
Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,18%
Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,40%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,12%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,35%
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	10 194 308
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,73%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,17%

W 2018 roku pozycja kapitałowa Banku była stabilna. Bank utrzymywał poziom współczynników kapitałowych ponad minimalne poziomy określone Rozporządzeniem CRR oraz zalecane przez KNF.

Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku wypełnia wszystkie statutowe wymagania kapitałowe określone przepisami prawa oraz wytyczne KNF dotyczące poziomu adekwatności kapitałowej Bank posiada wystarczający bufor kapitałowy do dalszego rozwoju działalności oraz w celu pokrycia potencjalnych strat

W styczniu 2019 roku KNF wydał zalecenie w sprawie polityki dywidendowej dla banków komercyjnych na rok 2019. Zgodnie z zaleceniami KNF, dywidendę do wysokości 75% zysku wypracowanego w roku 2018 będą mogły wypłacać banki spełniające poniższe kryteria:

- posiadające współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż wymagane minimum, podwyższone o 1,5 p.p.,
- posiadające łączny współczynnik kapitałowy na poziomie nie niższym niż wymagane minimum, podwyższone o 1,5 p.p.

Kryteria do wypłaty 100% wypracowanego zysku dodatkowo uwzględniają wrażliwość banków na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny.

Dodatkowo zalecenia KNF nakładają konieczność zastosowania korekty stopy wypłaty dywidendy w przypadku banków istotnie zaangażowanych w walutowe kredyty dla gospodarstw domowych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank spełnia kryteria do wypłaty dywidendy w wysokości do 75% zysku netto za rok 2018. Zarząd Banku oraz Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o przeznaczeniu całej wartości zysku wypracowanego w roku 2018 na podniesienie wartości kapitału zapasowego.

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 2018 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 2019 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 wierzycelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązań. Bank, udzielając kredytów i pożyczek, jak również rozwijając inne, nowoczesne formy finansowania narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostanie spłacona przez kredytobiorcę w umówionym terminie. Ryzyko to występuje zawsze, niezależnie od formy finansowania. Głównym źródłem tego ryzyka jest brak zdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku, spowodowany pogorszeniem się jego sytuacji finansowej.

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

6.1.1. Definicja należności podlegających utracie wartości

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

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

- wystąpienie 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

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

W warunkach MSSF 9 Bank szacuje odpisy na oczekiwane straty kredytowe w oparciu o analizę prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia utraty wartości w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie trwania życia ekspozycji, w zależności od faktu zidentyfikowania zdarzenia powodującego istotny wzrost poziomu ryzyka kredytowego. Estymacje parametrów szacowania odpisów są korygowane w oparciu o oczekiwania względem sytuacji makroekonomicznej, tzw. forward looking. Bank opracował i utrzymuje modele statystyczne pozwalające na estymowanie korekt forward looking do parametrów wykorzystywanych w procesie szacowania ECL.

Bank, począwszy od 2018 roku, wdrożył metodologię szacowania oczekiwanych strat kredytowych. Zgodnie z zapisami standardu i zaproponowaną metodyką portfel ekspozycji kredytowych został podzielony na 3 segmenty, tzw. Stage:

- Stage 1: pierwotny segment rozpoznawania ekspozycji kredytowych. Aktywa finansowe, dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło istotnie od momentu początkowego ujęcia i dla których oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane w oparciu o prawdopodobieństwa utraty wartości w horyzoncie 12 miesięcy,
- Stage 2: ekspozycje kredytowe charakteryzujące się przesłanką wskazującą na istotny wzrost ryzyka kredytowego, dla których oczekiwane straty kalkulowane w całym horyzoncie trwania ekspozycji,
- Stage 3: ekspozycje kredytowe z utratą wartości, odpowiadające grupie kredytów z utratą wartości identyfikowana aktualnie zgodnie z MSR 39. Oczekiwana strata kredytowa jest szacowana w horyzoncie trwania ekspozycji.

Na potrzeby szacowania ECL bank wykorzystuje modele PD oraz LGD kalibrowane w oparciu o dane historyczne dotyczące rozpoznawania przesłanki utraty wartości oraz poziom przepływów pieniężnych.

Modele wyceny portfela podlega okresowej weryfikacji w zakresie danych wejściowych oraz założeń metodologicznych. Nadrzędnym celem weryfikacji modelu jest identyfikacja i oszacowanie różnic pomiędzy poziomem szacowanych oczekiwanych strat kredytowych na podstawie stosowanego modelu, a rzeczywistym poziomem strat.

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 13. Analiza należności bilansowych pod kątem utraty wartości i przeterminowania, wartość bilansowa brutto na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

w tys. zł	Wartość ekspozycji
Należności z rozpoznaną utratą wartości	1 234 404
Klienci indywidualni	1 234 404
Rządy i banki centralne	-
Instytucje	-
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	13 191 079
Należności nieprzeterminowane	13 191 079
Klienci indywidualni	11 310 737
Rządy i banki centralne	1 659 571
Instytucje	220 771
Należności przeterminowane (powyżej 90 dni)	-
Klienci indywidualni	-
Rządy i banki centralne	-
Instytucje	-

Tabela 14. Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych wg wartości bilansowej brutto na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

w tys. zł	<= 30 dni	>30 dni <90 dni	>90 dni <180 dni	>180 dni <1rok	> 1rok
Kredyty	610 502	168 670	100 425	131 550	797 079
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-
Ogół ekspozycji	610 502	168 670	100 425	131 550	797 079

Tabela 15. Rozkład geograficzny ekspozycji z utratą wartości wobec klientów indywidualnych wg województw na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Województwo	Wartość ekspozycji (brutto)	Odpis na należności	Kwota ekspozycji
Śląskie	202 060	136 681	65 379
Mazowieckie	192 331	126 881	65 449
Dolnośląskie	123 130	82 078	41 052
Wielkopolskie	102 728	65 760	36 969
Łódzkie	91 862	62 392	29 470
Pomorskie	88 762	54 078	34 684
Małopolskie	86 868	55 438	31 430
Kujawsko-Pomorskie	66 264	40 367	25 896
Zachodniopomorskie	59 021	37 446	21 575
Warmińsko-Mazurskie	47 674	30 300	17 374
Podkarpackie	36 771	25 334	11 437
Lubelskie	34 344	22 531	11 812
Lubuskie	27 467	18 494	8 974
Opolskie	26 379	17 087	9 292
Świętokrzyskie	26 321	17 734	8 587
Podlaskie	22 424	13 827	8 596
Razem	1 234 404	806 427	427 977

6.1.3. Korekty wartości i rezerw

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

Tabela 16. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

(w tys. zł)	2018
Utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(178 715)
Osoby fizyczne	(178 713)
- odpis na należności bez utraty wartości	(32 834)
- odpis na należności z utratą wartości	(145 469)
- odpis na ekspozycje pozabilansowe	(410)
Banki	(2)
odpis na należności bez utraty wartości	(2)
Rozwiązane odpisy na oczekiwane straty kredytowe	42 406
Osoby fizyczne	42 404
- odpis na należności bez utraty wartości	30 637
- odpis na należności z utratą wartości	11 038
- odpis na ekspozycje pozabilansowe	729
Banki	2
-odpis na należności bez utraty wartości	2
WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW	(136 309)

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 2018 roku Bank uwzględnił korekty wartości wg ich stanu na 31 grudnia 2017 roku (data ostatniego zaudytowanego wyniku finansowego) oraz dodatkowo korekty wynikające z implementacji MSSF 9, w oparciu o regulacje dla okresu przejściowego.

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 718 296 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu transakcji pozabilansowych oraz udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych w kwocie 6 972 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów pochodnych w kwocie 1 105 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 17. Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych na ryzyko kredytowe wg klas ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 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	1 799 115	-	-	1 799 115	1 583 750
Ekspozycje wobec instytucji	157 349	(2)	-	159 347	154 512
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	91 154	-	-	91 154	89 187
Ekspozycje detaliczne	6 369 708	(82 748)	(183 473)	6 103 487	6 203 121
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	5 860 236	(26 873)	-	5 833 363	5 498 450
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 234 404	(521 378)	-	713 026	649 944
Ekspozycje kapitałowe	13 950	-	-	13 950	12 361
Pozostałe ekspozycje	196 651	-	-	196 651	260 753
Ekspozycje razem	15 722 567	(631 001)	(183 473)	14 908 093	14 452 078

*średnia wartość ekspozycji została skalkulowana jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji na koniec każdego z kwartałów 2018 roku (art. 429 CRR)

Tabela 18. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta wg klas ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	346 707	27 737
Ekspozycje wobec instytucji	61 024	4 882
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje detaliczne	4 577 615	366 209
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	3 205 390	256 431
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	775 330	62 026
Ekspozycje kapitałowe	13 950	1 116
Pozostałe ekspozycje	99 651	7 972
Ekspozycje razem	9 079 667	726 373

Tabela 19. Struktura branżowa ekspozycji według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 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	1 799 115	346 707	100%	12%
Instytucje	wobec instytucji	157 347	61 024	100%	1%
Wielostronne banki rozwoju	wobec wielostronnych banków rozwoju	91 154	-	100%	1%
Osoby fizyczne	detaliczne	12 649 876	8 558 335	100%	85%
	zabezpieczone hipotecznie	6 103 487	4 577 615	48%	41%
	zabezpieczone hipotecznie	5 833 363	3 205 390	46%	39%
	przeteterminowane	713 026	775 330	6%	5%
Nie dotyczy	inne ekspozycje	210 601	113 601	100%	1%
Razem		14 908 093	9 079 667	-	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 20. Struktura ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji i wagi ryzyka na dzień 31 grudnia 2018 roku. (w tys. zł)

waga ryzyka	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Razem
Ekspozycje bilansowe									
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 660 432	-	-	-	-	-	-	138 683	1 799 115
Ekspozycje wobec instytucji	-	58 651	-	70 963	-	-	-	-	129 614
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	91 154	-	-	-	-	-	-	-	91 154
Ekspozycje detaliczne	-	-	-	5 987 289	-	-	-	-	5 987 289
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	-	4 816 529	-	11 291	1 005 543	-	-	-	5 833 363
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	588 418	124 608	-	713 026
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	13 950	-	-	13 950
Pozostałe ekspozycje	97 000	-	-	-	-	99 651	-	-	196 651
Razem ekspozycje bilansowe	1 848 586	58 651	4 816 529	70 963	5 998 580	1 707 562	124 608	138 683	14 764 162
Ekspozycje pozabilansowe									
Ekspozycje wobec instytucji	-	183	-	27 550	-	-	-	-	27 733
Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	116 198	-	-	-	116 198
Razem ekspozycje pozabilansowe	-	183	-	27 550	116 198	-	-	-	143 931
Razem	1 848 586	58 834	4 816 529	98 513	6 114 778	1 707 562	124 608	138 683	14 908 093

Tabela 21. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla poszczególnych kategorii ekspozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2018 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	246 376	353 231	131 877	712 382	355 249	1 799 115
Ekspozycje wobec instytucji	-	78 706	50 908	-	-	129 614
Ekspozycje wobec banków rozwoju	-	-	-	-	91 154	91 154
Ekspozycje detaliczne	17 463	1 375 072	1 026 577	2 240 665	1 409 630	6 069 407
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	758	222 712	227 753	706 346	4 702 667	5 860 236
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	928 326	68 226	46 718	91 197	99 937	1 234 404
Ekspozycje kapitałowe	13 950	-	-	-	-	13 950
Pozostałe ekspozycje	196 651	-	-	-	-	196 651
Razem	1 403 524	2 097 947	1 483 833	3 750 590	6 658 637	15 394 531

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 rozbiu

na województwa. W wyliczeniach zostały uwzględnione kwoty ekspozycji brutto, przed uwzględnieniem korekt wartości i przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej.

Tabela 22. Rozkład geograficzny ekspozycji wg województw na dzień 31 grudnia 2018 roku (wg wartości brutto)

Województwo	Udział w zaangażowaniu względem osób fizycznych (%)
Dolnośląskie	11
Kujawsko-Pomorskie	6
Lubelskie	3
Lubuskie	3
Łódzkie	6
Małopolskie	7
Mazowieckie	14
Opolskie	2
Podkarpackie	3
Podlaskie	2
Pomorskie	8
Śląskie	15
Świętokrzyskie	2
Warmińsko-Mazurskie	3
Wielkopolskie	9
Zachodniopomorskie	6
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 23. Informacje dotyczące instrumentów, dla których Bank uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Wartość ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych	1 099 116
Ekwiwalent bilansowy transakcji pochodnych, uwzględniający ryzyko kredytowe kontrahenta	27 733
Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	13 812
Wartość wymogu kapitałowego	1 105

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 2018 roku wyniosła 22 775 tys. zł, wartość wymogu kapitałowego wyniosła 1 822 tys. zł.

7. Dodatkowe ujawnienia

7.1 Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2018 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 24. Wskaźnik dźwigni na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Instrumenty pochodne wartość rynkowa	27 733
Inne pozycje pozabilansowe	116 198
Inne aktywa	14 716 328
Miara ekspozycji wskaźnika dźwigni	14 860 259
Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	9,14%
Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu przejściowej definicji kapitału Tier I	9,73%

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni finansowej z wartością aktywów w opublikowanym rocznym sprawozdaniu finansowym Banku

Tabela 25. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

w tys zł	
Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	14 458 619
Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	27 733
Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	116 198
(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
Inne korekty	257 709
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	14 860 259

Tabela 26. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	
Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	14 458 619
(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	257 709
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	14 716 328
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	-
Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	-
Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	-
Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	27 733
Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (Odliczenia aktywów wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-
(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-
Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	27 733
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-
Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-
(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-
Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	-
Inne ekspozycje pozabilansowe	-
Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	300 301
(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 184 103
Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	116 198
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) (Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	-
Kapitał Tier I	1 445 947
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	14 860 259
Wskaźnik dźwigni	
Wskaźnik dźwigni	9,73%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych	
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowy
Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia CRR	

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 2018 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 27. Aktywa obciążone wg stanu na 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł)

Rodzaj aktywa	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa obciążone	-	-
Aktywa nieobciążone	14 458 619	13 926 451
Kredyty na żądanie	256 469	256 469
Instrumenty udziałowe	13 950	13 950
Dłużne papiery wartościowe	1 552 738	1 552 738
w tym: obligacje zabezpieczone	-	-
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 321 600	1 321 600
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	91 154	91 154
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	12 268 069	11 735 901-
w tym: kredyty hipoteczne	6 069 665	5 856 557
Inne aktywa	367 393	367 393

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%.

7.4 Ekspozycje w papierach wartościowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku Bank posiadała ekspozycje kapitałowe nie klasyfikowane do portfela handlowego o łącznej wartości bilansowej 13 950 tys. zł.

Ekspozycje te obejmują akcje Visa Inc. Bank posiada 2 354 sztuk akcji Visa Inc. (akcje serii C), zakwalifikowanych do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej odnoszonej na rachunek zysków i strat. Skutki wyceny są prezentowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”.

Przyjęte metody wyceny, klasyfikację w bilansie oraz efekt wyceny do wartości godziwej przedstawia poniższa tabela.

Tabela 28 Ekspozycje w papierach wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (tys. zł.)

Klasyfikacja bilansowa	Metoda wyceny	Wartość bilansowa	Wartość ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Wartość godziwa wyliczana na podstawie modelu wyceny (instrumenty kapitałowe nie kwotowane na aktywnym rynku)*	13 950	0

*akcje są wyceniane na podstawie modelu opartego o ich parytet w stosunku do akcji Visa Inc. serii A (akcje notowane na aktywnym rynku).

W roku 2018 Bank zmienił zasady rachunkowości odnośnie wyceny i prezentacji w sprawozdaniu finansowym instrumentów kapitałowych, w związku z wdrożeniem MSSF 9.

Na moment wdrożenia standardu Bank dokonał przekwalifikowania tego składnika aktywów z kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.. Skumulowane zyski/straty ujmowane dotychczas w innych całkowitych dochodach zostały odniesione na moment pierwszego ujęcia na pozycje kapitałów, a w warunkach MSSF 9 ujmowane są w rachunku zysków i strat.

W roku 2018 Bank nie zrealizował żadnych zysków i strat na sprzedaży instrumentów kapitałowych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank nie rozpoznał w kalkulacji funduszy własnych żadnych efektów wyceny (niezrealizowane zyski/straty) instrumentów kapitałowych. Efekt wyceny tych instrumentów jest w całości odnoszony na rachunek zysków i strat.

8. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

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

Bank przyjął Politykę Wynagrodzeń Względem Osób Zidentyfikowanych (dalej „Polityka”). Polityka ta została 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.

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. Wynagradzania i Nominacji Rady Nadzorczej składa się z co najmniej trzech osób wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej. W roku 2018 odbyły się cztery posiedzenia 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 sparametryzowane i mierzalne wskaźniki odzwierciedlające charakter danego stanowiska i będące spójne ze specyfiką działalności Banku.

Kryteria oceny obejmują:

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

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

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

Zmienny składnik wynagrodzenia, w tym jego każda część odroczone jest zmniejszany lub nie jest wypłacany w ogóle, w przypadku:

- znaczącego uchybienia lub błędu dotyczącego zasad zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w szczególności w przypadku naruszenia zapisów regulacji wewnętrznych Banku dotyczących:
 - a) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka związanego z działalnością bankową,
 - b) kontroli wewnętrznej Banku, a przede wszystkim "Regulaminu kontroli wewnętrznej w Euro Banku SA",
- na Pracownika Zidentyfikowanego, w związku z wykonywaniem zadań służbowych, nałożona została przez organ nadzoru sankcja administracyjna,
- Zidentyfikowany Pracownik przestał gwarantować należyte wykonywanie obowiązków Członka Zarządu Banku w rozumieniu art. 22a Prawa bankowego,
- Zidentyfikowany Pracownik uczestniczył w działaniach skutkujących znacznymi stratami i/lub szkodami dla reputacji Banku lub ponosi odpowiedzialność za takie działania,
- Zidentyfikowany Pracownik dopuścił się naruszenia zasad, wartości i procedur Banku poprzez umyślne wykroczenie lub rażące niedbalstwo,
- sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 polskiej ustawy Prawo bankowe.

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 2018:

- 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 2018 wynosił od 0% do 116%.

8.5 Informacja ilościowa

Na posiedzeniu Komitetu ds. Wynagradzania i Nominacji w dniu 13 marca 2019 roku przedstawiono wyniki Banku oraz zakres zrealizowanych zadań przez osoby objęte Polityką. Na podstawie rekomendacji Komitetu Rada Nadzorcza Euro Banku SA podjęła w dniu 13 marca 2019 roku uchwałę w sprawie zatwierdzenia wypłaty premii za rok 2018 dla pracowników objętych Polityką.

Tabela 29. Wynagrodzenie osób objętych Polityką wynagrodzeń za rok 2018 (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)
Łączne wynagrodzenie za rok 2018 (stałe i zmienne*)	7 435	6 905
Ilość osób	5	14
Wynagrodzenie stałe brutto za rok 2018	4 139	4 021
Wynagrodzenie zmienne brutto za rok 2018*	3 296	2 884
Gotówka łącznie	989	865
Gotówka przyznana i wypłacona	989	865
Gotówka odroczone	-	-
Instrumenty finansowe łącznie (pierwotna wartość instrumentów)	2 307	2 019
Instrumenty finansowe przyznane (pierwotna wartość instrumentów)	989	865
Instrumenty finansowe odroczone (pierwotna wartość instrumentów)	1 318	1 154
Instrumenty finansowe rozliczone (pierwotna wartość instrumentów)	-	-
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą za lata 2014-2016**, przyznane i wypłacone w 2018 - dot. osób, które w 2018 były uznane za mające wpływ na profil ryzyka Banku	318	166
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą za lata 2014-2016**, przyznane i wypłacone w 2018 - dot. osób, które w 2018 nie były uznane za mające wpływ na profil ryzyka Banku	504	74
Płatności związane z przyjęciem do pracy dokonane w roku 2018	0	0
Płatności związane z odprawą dokonane w roku 2018	138	-
Liczba beneficjentów płatności związanych z odprawą w roku 2018	1	-
Wysokość najwyższej płatności związanej z odprawą w roku 2018 na rzecz jednej osoby	138	-

* dotyczy wynagrodzenia przyznanego za rok 2018, niezależnie od daty przyznania,

** dotyczy odroczonej części wynagrodzenia za lata 2014 - 2016 (informacja na temat nieodroczonej części wynagrodzenia za rok 2017, przyznanej i wypłaconej w roku 2018, została wykazana w dokumencie ujawnień za 2017 rok).

W 2018 roku nie było osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro.