

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁOSZENIU IDEA BANKU S.A. WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 ROKU

### SPIS TREŚCI

<b>1. WSTĘP</b> .....	<b>2</b>
1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE .....	2
1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE .....	2
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI .....	2
1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM .....	2
1.5 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU .....	2
<b>2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA</b> .....	<b>2</b>
2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BANKOWYM .....	2
2.2 RYZYKO KREDYTOWE .....	3
2.2.1 STRUKTURA I ORGANIZACJA OBSZARU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM .....	3
2.2.2 PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM .....	4
2.2.3 DEFINICJA NALEŻNOŚCI PODLEGAJĄCYCH UTRACIE WARTOŚCI .....	5
2.2.4 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO BANKU .....	5
2.3 RYZYKO RYNKOWE .....	6
2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ .....	6
2.3.2 RYZYKO WALUTOWE .....	8
2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI .....	10
2.5 RYZYKO OPERACYJNE .....	13
<b>3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE</b> .....	<b>14</b>
3.1 JEDNOSTKI ZALEŻNE I POWIĄZANE .....	14
3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE .....	15
3.3 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI .....	15
3.4 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ ORAZ IMIENNA LISTA TYCH PODMIOTÓW .....	15
3.5 POLITYKA WYNAGRODZEŃ OSÓB MAJĄCYCH ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. ....	16
<b>4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH</b> .....	<b>17</b>
4.1 STRUKTURA AKCJONARIATU IDEA BANK S.A.: .....	17
4.2 FUNDUSZE WŁASNE GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.: .....	17
4.3 GŁÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW EMITOWANYCH PRZEZ BANK DO KAPITAŁU TIER 1 ORAZ TIER 2 .....	19
4.4 KWOTA I CHARAKTER POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH .....	23
<b>5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> .....	<b>24</b>
5.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO .....	25
5.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO .....	27
5.3 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO .....	27
<b>6. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ</b> .....	<b>28</b>
<b>7. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY (FILAR II)</b> .....	<b>28</b>
<b>8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b> .....	<b>29</b>

1804301118

## 1. WSTĘP

### 1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE

Celem niniejszego dokumentu jest ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz systemu zarządzania ryzykiem w Idea Bank S.A., zgodnie z aktualnie obowiązującym stanem prawnym.

Wszystkie informacje zawarte w niniejszym dokumencie są opublikowane na stronie internetowej Banku: <http://www.ideabank.pl>

### 1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej Idea Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Idea Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Spółka”, „Idea Bank”) z siedzibą w Polsce, w Warszawie, ul. Przykoppowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026052, NIP 5260307560, REGON 011063638, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości). Czas trwania Banku jest nieoznaczony. Podstawą prawną działania Banku jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 23 marca 1992 r.

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy ul. Gwiaździstej 66. Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

### 1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego w dalszej części „Rozporządzeniem CRR”) oraz Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z dnia 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) prezentuje raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku”.

### 1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNINIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. (według stanu na koniec 2017 r.).

### 1.5 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem opisane w niniejszym dokumencie odzwierciedlają stan faktyczny, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

## 2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

### 2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BANKOWYM

W prowadzonej działalności operacyjnej Bank i Grupa Kapitałowa narażone są na różne rodzaje ryzyka bankowego, wśród których za kluczowe uznaje ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym uczestniczą organy Banku: Rada Nadzorcza i Zarząd Banku, komitety: Komitet Kredytowy Banku i Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, komórki organizacyjne Centrali Banku i pracownicy. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym wyznaczane są przez Radę Nadzorczą, która w zakresie wyznaczonych celów ocenia skuteczność działań Zarządu Banku.

Podstawowymi celami zarządzania ryzykiem bankowym są:

- 1) ochrona depozytów Klientów,
- 2) ochrona wartości kapitału akcjonariuszy,
- 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

Stosowane przez Bank metody zarządzania ryzykiem bankowym wspomagają realizację wyznaczonych celów poprzez analizę, pomiar i limitowanie poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego w zakresie wyznaczonego apetytu na ryzyko.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank jest zobowiązany do obliczania wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego, a tym samym posiadania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do wielkości ponoszonego ryzyka. Istniejące w Banku regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych KNF.

1804301118

## 2.2 RYZYKO KREDYTOWE

### 2.2.1 STRUKTURA I ORGANIZACJA OBSZARU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

Do uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Banku należą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Kredytowy Banku,
- 4) Komórka organizacyjna Centrali - Departament Zarządzania Ryzykiem.

#### **Rada Nadzorcza**

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji założeń strategii i polityki kredytowej przez Zarząd, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jego adekwatności i skuteczności.

#### **Zarząd Banku**

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji i raportowanie do Instytucji Nadzoru, a także udostępnianie Instytucji Nadzoru wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

#### **Komitet Kredytowy Banku**

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniowawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd Banku.

#### **Komórka organizacyjna Centrali Banku – Departament Zarządzania Ryzykiem**

Jako komórka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku w 2017 roku funkcjonował Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego. Departament Zarządzania Ryzykiem, odpowiadał między innymi za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez bieżący monitoring i kontrolę ryzyka w Banku, w tym także sprawozdawczość w zakresie wpływu ryzyka kredytowego na działalność Banku. DZR odpowiadał za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji ryzyka kredytowego, sprawował kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należało również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z MSR 39.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank S.A. ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów,
- 2) podejmując decyzje kredytowe bada ryzyko wynikające z konkretnej transakcji w zakresie oceny zdolności kredytowej klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- 3) udziela kredytu lub innego zaangażowania, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest głównie w obszarze obsługi przedsiębiorstw.

Bank posiada procedury dla oferowanych produktów kredytowych. Struktura organizacyjna Banku zapewnia oddzielenie obszaru sprzedaży od akceptacji, monitorowania i kontroli ryzyka. Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich kwalifikacji, doświadczenia i pełnionych funkcji.

Idea Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielania, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej.

Idea Bank S.A. w swoich działaniach kieruje się zapisami Rekomendacji i Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących obszaru kredytowania.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

1804301118

Bank nie zawiera transakcji finansowych kwalifikujących się do portfela handlowego. Zawierane transakcje finansowe wynikają z potrzeby zarządzania ryzykiem płynności oraz ryzykiem rynkowym. W Banku funkcjonuje system limitów ograniczających ryzyko kredytowe dla transakcji na rynku międzybankowym.

## 2.2.2 PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

Główna działalność kredytowa Banku realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

- 1) finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne,
- 2) finansowanie obrotowe.

W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank, na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych zobowiązań, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń Banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

### **Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.**

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów, zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach portfelowego zarządzania ryzykiem kredytowym Bank, m.in.:

- 1) monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- 2) bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe,
- 3) weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w Banku odpisów aktualizujących,
- 4) bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

### **Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.**

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

### **Opis zabezpieczeń kredytów**

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez Bank:

#### *Kredyty inwestycyjne*

Hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy, zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy, kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy.

#### *Kredyty samochodowe*

Zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy, weksel własny in blanco, polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

#### *Kredyty operacyjne*

Oświadczenie o poddaniu się egzekucji; zastaw na obligacjach, bonach skarbowych, lokatach strukturyzowanych z 100% ochroną kapitału; kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym; pełnomocnictwo do rachunków w Banku; poręczenie cywilne; gwarancja w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis / gwarancja PLD. W przypadku wystąpienia zabezpieczenia na nieruchomości/ruchomości również zabezpieczenia z katalogu kredytów inwestycyjnych/samochodowych.

#### *Obligacje korporacyjne*

Bank zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i analiza kondycji finansowej emitenta jest elementem ograniczającym ryzyko kredytowe.

1804301118

### 2.2.3 DEFINICJA NALEŻNOŚCI PODLEGAJĄCYCH UTRACIE WARTOŚCI

Bank zgodnie z wewnętrzną Procedurą kalkulacji odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wg MSR/MSSF stosuje następujące definicje związane z należnościami podlegającymi utracie wartości:

- *Niewypłacalność (default)* – wystąpienie obiektywnej przesłanki utraty wartości. Za sytuację niewypłacalności przyjmuje się w szczególności przekraczające 90 dni opóźnienie w płatności kapitału, odsetek lub innych płatności, jakie powinny być dokonane zgodnie z warunkami umowy lub inne informacje o kontrahencie, które świadczą o wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia braku obsługi ekspozycji kredytowej, zgodnie z warunkami umownymi.
- *Przesłanka utraty wartości* – rodzaj zdarzenia, którego wystąpienie ma wpływ na wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, a tym samym na utratę wartości przez ekspozycję.
- *Utrata wartości aktywów finansowych*  
Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Jeśli takie dowody istnieją, to Bank ustala kwotę odpisu z tytułu utraty wartości. Wysokość odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.
- *Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych*  
Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

### 2.2.4 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO BANKU

W poniższych tabelach zaprezentowano strukturę branżową oraz geograficzną portfela kredytowego Banku.

Branża gospodarki	31.12.2017 %
<b>Handel hurtowy i detaliczny</b>	<b>38,19%</b>
<b>Transport gospodarka magazynowa i łączność</b>	<b>16,78%</b>
<b>Budownictwo</b>	<b>8,88%</b>
<b>Działalność produkcyjna, w tym:</b>	<b>7,48%</b>
Produkcja artykułów spożywczych	1,00%
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,52%
Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,07%
Produkcja drewna i wyrobów z drewna	1,45%
Produkcja masy celuloidowej papieru oraz wyrobów z papieru	0,15%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,01%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,15%
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,38%
Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,86%
Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali	1,30%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,76%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,69%
Produkcja sprzętu transportowego	0,14%
Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,00%
<b>Rolnictwo i łowiectwo</b>	<b>2,16%</b>
<b>Pośrednictwo finansowe</b>	<b>2,77%</b>
<b>Obsługa nieruchomości</b>	<b>1,66%</b>
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>1,01%</b>
<b>Górnictwo i kopalnictwo</b>	<b>0,21%</b>
<b>Administracja publiczna</b>	<b>0,09%</b>
<b>Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz</b>	<b>0,10%</b>
<b>Pozostałe sekcje*</b>	<b>20,67%</b>
<b>OGÓŁEM</b>	<b>100,00%</b>

\* Kategoria pozostałe sekcje obejmuje m. in. Działalność zw. z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi działalność profesjonalną naukową i techniczną oraz opiekę zdrowotną i pomoc społeczną.

1804301118

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2017 %
Dolnośląskie	8,21%
Kujawsko-Pomorskie	4,95%
Lubelskie	4,28%
Lubuskie	2,95%
Łódzkie	5,69%
Małopolskie	8,09%
Mazowieckie	21,34%
Opolskie	1,48%
Podkarpackie	3,20%
Podlaskie	2,17%
Pomorskie	6,77%
Śląskie	10,77%
Świętokrzyskie	1,84%
Warmińsko-Mazurskie	3,02%
Wielkopolskie	9,34%
Zachodniopomorskie	4,25%
Siedziba poza obszarem Polski	1,65%
<b>RAZEM</b>	<b>100,0%</b>

### 2.3. RYZYKO RYNKOWE

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Spółkę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

#### 2.3.1. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja niekorzystnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy Banku oraz jego kapitał. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w Banku w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- 2) ryzyko krzywej dochodowości,
- 3) ryzyko bazowe,
- 4) ryzyko opcji klienta.

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania to ryzyko wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym. Oceny tego ryzyka Bank dokonuje na podstawie analizy luki stopy procentowej (luki przeszacowania). W tym celu aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. „Pozycja wrażliwa” oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych. Wszystkie pozycje, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeszacowania, tj. terminów zmian stóp umownych.

1804301118

Poniżej przedstawiona została luka stopy procentowej uwzględniająca aktywa, pasywa oraz pozycje pozabilansowe Banku (w tys. PLN) - łącznie dla oprocentowania stopą stałą, zmienną i pozycji nieoprocentowanych:

Dane wg stanu na 31-12-2017

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa nieoprocentowane	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>12 323 134</b>	<b>5 144 124</b>	<b>720 542</b>	<b>1 816 620</b>	<b>190 602</b>	<b>4 130 074</b>	<b>24 325 096</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	103 528	3 212	0	0	0	29 655	136 395
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 336 188	4 798 673	190 395	1 816 620	190 602	901 321	16 233 800
Pozostałe pożyczki i należności	238 900	342 240	14 827	0	0	0	595 966
Papiery wartościowe	3 638 137	0	515 320	0	0	96 923	4 250 380
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 970 494	2 970 494
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 644 014</b>	<b>1 901 288</b>	<b>257 970</b>	<b>2 708 411</b>	<b>22 001 780</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	395 757	0	0	0	0	364 991	760 748
Zobowiązania wobec klientów	5 496 762	8 180 514	2 548 781	1 901 288	257 970	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111 993	305 072	95 232	0	0	0	512 297
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 343 420	2 343 420
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 323 316</b>	<b>2 323 316</b>
<b>Pasywa</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 644 014</b>	<b>1 901 288</b>	<b>257 970</b>	<b>5 031 727</b>	<b>24 325 096</b>
<b>Luka</b>	<b>6 318 622</b>	<b>-3 341 461</b>	<b>-1 923 472</b>	<b>-84 667</b>	<b>-67 368</b>	<b>-901 653</b>	<b>0</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	0	0	0	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	0	250 000	0	0	2 491 609
<b>Luka</b>	<b>11 589</b>	<b>49 592</b>	<b>250 000</b>	<b>-250 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 181</b>
<b>Luka razem</b>	<b>6 330 211</b>	<b>-3 291 869</b>	<b>-1 673 472</b>	<b>-334 667</b>	<b>-67 368</b>	<b>-901 653</b>	<b>61 181</b>

1804301118

**Ryzyko krzywej dochodowości** polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań Banku.

**Ryzyko bazowe** wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowej i zapisów umownych). Pomiar ryzyka bazowego uwzględnia maksymalną zmianę spreadu (na podstawie danych historycznych z ostatnich 36 miesięcy do dnia sprawozdawczego) pomiędzy stopami bazowymi.

#### Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

Do zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wykorzystuje zestaw wskaźników określających wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych:

- 1) maksymalna prognozowana zmiana wyniku odsetkowego od dnia sprawozdawczego do końca roku, względem sumy wyniku osiągniętego w danym roku kalendarzowym do dnia sprawozdawczego oraz założonej w Planie Finansowym kwoty wyniku odsetkowego od dnia sprawozdawczego do końca roku,
- 2) maksymalny wpływ prognozowanej zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy na fundusze własne Banku.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej zmianie stóp procentowych o +/-100 p.b. i założonej niezmienności bilansu. Analiza uwzględnia ponadto założenie, że w przypadku spadku stóp oprocentowanie depozytów terminowych i rachunków bieżących nie spadnie poniżej 0%. Zmiana wyniku odsetkowego pokazywana jest dla głównych walut w bilansie Banku (PLN i EUR).

Zmiana wyniku odsetkowego (tys. PLN )	31.12.2017	
	PLN	EUR
spadek stóp o 1 pkt %	-36 105	-2 566
wzrost stóp o 1 pkt %	10 555	1 692

Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej obejmujące m.in. kalkulację wpływu nagłej zmiany stóp procentowych o +/- 2 p.p. (szok bazowy) na wartość ekonomiczną kapitału. Poniższa tabela przedstawia wyniki testów warunków skrajnych przeprowadzonych wg stanu na 31 grudnia 2017 r.:

(tys. PLN)

Zmiana stopy procentowej	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+2,0 p.p.	41 883
-2,0 p.p.	-49 826

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną.

### 2.3.2. RYZYKO WALUTOWE

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych określonych przez regulacje nadzorcze oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAiP). Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie.

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Idea Banku S.A.". Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Biuro Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd Banku limitu.

1804301118



Na dzień 31 grudnia 2017 r. limit całkowitej pozycji walutowej wynosił 39 628 979 PLN. Całkowita pozycja walutowa oraz pozycje netto w poszczególnych walutach wyglądały następująco:

Waluta	31.12.2017 (PLN)
USD	7 039 761
EUR	3 518 949
CHF	60 411
GBP	-10 399
CZK	-12 780
JPY	45 916
DKK	159 700
NOK	11 135
SEK	- 47 881
<b>Pozycja całkowita</b>	<b>10 835 872</b>

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości całkowitej pozycji walutowej jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

W roku 2017 nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko walutowe.

#### Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzana jest jako analiza wpływu na wynik finansowy Banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta jest wykonywana w oparciu o model VaR (Value at Risk), który polega na wyznaczeniu maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji i określonym poziomie ufności. W tabeli poniżej została przedstawiona wartość VaR dla poszczególnych walut oraz dla wszystkich walut razem z uwzględnieniem korelacji pomiędzy kursami dla poszczególnych walut.

(w tys. PLN)

Waluta	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności
	99,9%	99,0%	99,9%	99,0%
USD	99,2	74,7	313,7	236,1
EUR	21,3	16,0	67,2	50,6
CHF	0,6	0,5	1,9	1,4
GBP	0,2	0,1	0,5	0,4
CZK	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	1,0	0,7	3,0	2,3
NOK	0,2	0,1	0,5	0,4
JPY	0,7	0,5	2,1	1,6
SEK	0,6	0,5	1,9	1,4
<b>RAZEM</b>	<b>111,0</b>	<b>83,5</b>	<b>350,9</b>	<b>264,1</b>

1804301118

Struktura podziału należności od klientów według waluty:

Dane w tys. PLN wg stanu na 31-12-2017

	Saldo	Udział (%)
Kredyty inwestycyjne	3 964 755	24,4%
- PLN	3 917 136	24,1%
- EUR	37 523	0,2%
- USD	10 096	0,1%
Kredyty operacyjne	4 477 709	27,5%
- PLN	4 477 709	27,5%
Kredyty samochodowe	196 406	1,2%
- PLN	196 406	1,2%
Skupione wierzytelności	7 633 337	46,9%
- PLN	5 356 357	32,9%
- EUR	2 276 980	14,0%
Gwarancje	407	0,0%
- PLN	407	0,0%
<b>Total</b>	<b>16 272 614</b>	<b>100,0%</b>

## 2.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

### 1. Informacje jakościowe

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej Banku, jak również w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym, poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Podstawowym celem w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie. Awaryjne plany działania zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej Banku zostały zawarte w „Planie awaryjnym Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”. Plan awaryjny uwzględnia założenia testów warunków skrajnych w ramach 3 scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego).

Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia wykonywanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów.

Płynność długoterminową Bank zabezpiecza stabilnymi źródłami finansowania. Za najbardziej pożądane źródło finansowania aktywów długoterminowych uznawane są depozyty osób fizycznych, do których adresowana jest większość działań promocyjnych Banku. Ważnym aspektem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest szacowanie części stabilnej bazy depozytowej oraz pomiar stopnia zdwersyfikowania źródeł finansowania Banku. Ryzyko koncentracji zobowiązań mierzone i monitorowane jest na bieżąco, a część stabilna depozytów wyliczana jest z zastosowaniem modelu Value at Risk (wartości zagrożonej).

Bank w swojej działalności przestrzega zaleceń nadzorczych, rozporządzeń Parlamentu Europejskiego (w tym ustaw i aktów wykonawczych do nich), rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów, zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz regulacji ostrożnościowych i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu natomiast Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności KZAiP wstępnie akceptuje limity wewnętrzne na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko płynności, zarządza płynnością krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową jako organ nadrzędny w stosunku do działań podejmowanych w tym obszarze przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych, okresowo ocenia i rekomenduje określone działania w zakresie poziomu kształtowania się ryzyka płynności w kontekście wewnętrznych i zewnętrznych norm ostrożnościowych oraz opiniuje wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem płynności.

KZAiP monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Biuro Ryzyka Rynkowego, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- 1) nadzorczych norm płynności,
- 2) wskaźników LCR i NSFR,
- 3) poziomu aktywów płynnych,
- 4) luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- 5) wskaźników płynności w wyznaczonych przedziałach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

1804301118

Biuro Ryzyka Rynkowego dokonuje pomiaru i monitorowania krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej pozycji płynności Banku, w tym również nadwyżki płynności, opracowuje awaryjny plan płynności, dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej zgodnie z uchwałą Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku, dokonuje obliczeń miar płynności LCR i NSFR oraz sporządza raporty dotyczące płynności.

Departament Skarbu i Rynków Finansowych odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem płynności, dokonuje niezależnego pomiaru i monitorowania krótkoterminowej płynności Banku, dokonuje pomiaru i monitorowania płynności śróddziennej Banku, bezpośrednio zarządza płynnością krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową Banku poprzez podejmowanie suwerennych decyzji oraz realizację ustaleń dokonanych przez organ nadrzędny jakim jest KZAiP, lokuje nadwyżki środków pieniężnych w aktywa płynne oraz pozyskuje środki na międzybankowym rynku pieniężnym.

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności realizowane są przez niezależne komórki organizacyjne, umiejscowione w różnych obszarach organizacyjnych Banku.

Wskaźniki luki, poziom aktywów płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i przekazywane Zarządowi Banku.

Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami organów nadzorczych. W celu zapewnienia bezpiecznego poziomu płynności płatniczej Bank:

- 1) utrzymuje nadwyżkę płynności, lokowaną w szczególności w bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe,
- 2) finansuje akcję kredytową stabilną bazą depozytową,
- 3) posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego oraz kredytu technicznego w Narodowym Banku Polskim,
- 4) jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego.

Aktywa płynne wchodzące w skład nadwyżki płynności charakteryzują się w szczególności:

- 1) brakiem obciążenia,
- 2) wysoką jakością kredytową,
- 3) wysoką płynnością na rynku repo lub transakcji bezpośrednich,
- 4) łatwą zbywalnością,
- 5) brakiem prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu finansowego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, KZAiP ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć w stopniu maksymalnym ryzyko utraty płynności przez Bank.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: dzienne zestawienie danych oraz miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku w 2017 r. były:

- 1) wskaźnik aktywów płynnych,
- 2) wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca,
- 3) wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy,
- 4) wskaźnik płynności strukturalnej – dla przedziału czasowego od 3 miesięcy do 12 miesięcy,
- 5) wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej.

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów poprzez zestawienie tych aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji bilansowych w zestawieniu ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe).

## 2. Informacje ilościowe

Idea Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF. Na dzień 31.12.2017 r. Idea Bank S.A. spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności. W trakcie 2017 roku Idea Bank S.A. ani razu nie przekroczył nadzorczych miar płynności. Na dzień 31.12.2017 r. Idea Bank S.A. nie zanotował żadnego przekroczenia zarówno nadzorczych miar płynności, jak i wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności.

1804301118

Nadzorcze miary płynności / LCR		Wartość minimalna	Wartość wg stanu na 31-12-2017
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0,00	1 986 660 996
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	2,03
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	1,18
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,13
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności wg CRR	80%	111%

Analiza wskaźnikowa stanu płynności finansowej dla Banku według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Wyszczególnienie	Wartość wskaźnika	Limit wskaźnika	
Wskaźniki niedopasowania urealnionych aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi dla całości bilansu			
wskaźnik płynności krótkoterminowej	<b>1,54</b>	<b>min.</b>	<b>1,30</b>
wskaźnik płynności średnioterminowej	<b>1,38</b>	<b>min.</b>	<b>1,20</b>
wskaźnik płynności długoterminowej	<b>2,13</b>	<b>min.</b>	<b>1,10</b>
wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej	<b>1,34</b>	<b>min.</b>	<b>1,20</b>

Na 31 grudnia 2017 r. Bank posiadał nadwyżkę płynności pozwalającą Bankowi przetrwać w okresie tzw. „horyzontu przeżycia”. Nadwyżka wyniosła 3 912 mln zł (w tym główna pozycja to obligacje skarbowe o wartości 3 132 mln zł oraz bony NBP o wartość 542 mln zł) i 100% nadwyżki znajdowało się w jej części podstawowej tj. służącej ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi (zgodnie z zapisami Rekomendacji P). Bank nie posiada umów, które w przypadku obniżenia wiarygodności kredytowej Banku skutkowałyby koniecznością złożenia dodatkowego zabezpieczenia u kontrahenta, na poziomie materialnym.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku według urealnionych terminów zapadalności:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	RAZEM
<b>AKTYWA:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym	89 437	24 557	12 980	9 673	1 414	0	138 061
Rezerwa obowiązkowa						732 818	732 818
Należności od banków i instytucji finansowych	93 990	348	1 603	34 864	5 589	0	136 395
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	37 804	0	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	239	3 493	22 676	39 263	12 290	0	77 961
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 183 107	751 855	3 549 722	7 491 655	3 257 461		16 233 800
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	392 572	203 394	0	0	595 966
Instrumenty finansowe	3 731 225	0	0	180 279	338 875		4 250 380
Dostępne do sprzedaży	3 731 225	0	0	180 279	338 875		4 250 380
Utrzymywane do terminu wymagalności	0	0	0	0	0	0	0
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych						<b>305 886</b>	305 886
Wartości niematerialne						204 865	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe						70 579	70 579
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży						1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego						136 922	136 922
Niedobór rezerwy obowiązkowej	-726 438						-726 438
Inne aktywa					0	2 109 200	2 109 200
<b>Razem aktywa:</b>	<b>4 371 560</b>	<b>783 189</b>	<b>4 002 408</b>	<b>7 996 933</b>	<b>3 615 629</b>	<b>3 561 757</b>	<b>24 331 476</b>

1804301118

**ZOBOWIĄZANIA:**

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	629 497	18 142	104 198	7 829	1 082	0	760 748
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy						5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 437	86 320	44 994	1 670 761	31 101		1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	1 445 584	797 658	415 773	15 438 914	287 387	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	470 185	42 112	0	512 297
Pozostałe zobowiązania						338 933	338 933
Rezerwy						9 499	9 499
Kapitały						2 323 316	2 323 316
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>2 231 518</b>	<b>902 120</b>	<b>564 965</b>	<b>17 587 689</b>	<b>361 682</b>	<b>2 677 123</b>	<b>24 325 096</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	601 977	395	8 007	76 124	16 835		703 337
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>2 833 494</b>	<b>902 515</b>	<b>572 971</b>	<b>17 663 813</b>	<b>378 516</b>	<b>2 677 123</b>	<b>25 028 433</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>1 538 066</b>	<b>-119 326</b>	<b>3 429 436</b>	<b>-9 666 880</b>	<b>3 237 113</b>	<b>884 634</b>	<b>-696 957</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>1 538 066</b>	<b>1 418 740</b>	<b>4 848 176</b>	<b>-4 818 704</b>	<b>-1 581 591</b>	<b>-696 957</b>	<b>-696 957</b>
<b>Wsp. płynności skumulowany</b>	<b>1,54</b>	<b>1,38</b>	<b>2,13</b>	<b>0,78</b>	<b>0,93</b>	<b>0,97</b>	<b>0,97</b>

**2.5. RYZYKO OPERACYJNE**

W Idea Bank SA ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności oraz klasyfikowanym jako ryzyko istotne. Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku a przez to zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się zgodnie z Uchwałami i Rekomendacjami wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zastosowaniu odpowiednich metod, narzędzi i procesów w istniejącej strukturze zarządzania Bankiem. W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zdefiniował role i odpowiedzialności przypisane organom Banku tj.: Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku. Ponadto w Banku funkcjonuje: Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Departament Ryzyka Operacyjnego, które pełnią funkcje koordynatora w ocenie ryzyka operacyjnego w procesach realizowanych w całej strukturze Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank SA.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank dokonuje identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania, raportowania, unikania, transferu i kontroli ryzyka operacyjnego – poprzez funkcjonujące w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, poszczególne elementy tego procesu – w tym:

- 1) rejestracja zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) samoocena ryzyka operacyjnego dla kluczowych obszarów ryzyka operacyjnego,
- 3) system monitoringu kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
- 4) testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego,
- 5) raportowanie do właściwych organów decyzyjnych oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) inne elementy procesu zarządzania ryzykiem, m. in.: kontrole na I i II linii, zarządzanie bezpieczeństwem IT, Utrzymanie Ciągłości Biznesowej, zarządzanie ryzykiem związanym ze zlecaniem czynności podmiotom zewnętrznym, audyt wewnętrzny (III linia).

W Banku akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego jest zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Akceptowalny poziom ryzyka, tj. tzw. apetyt na ryzyko, jest określany w postaci globalnego limitu strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ciągu danego roku, jaki Bank będzie w stanie zaabsorbować. Bank określa również swój poziom tolerancji na ryzyko operacyjne wyrażony wartością regulacyjnego wymogu kapitałowego lub kapitału wewnętrznego. Stopień wykorzystania przyjętego poziomu apetytu na ryzyko operacyjne monitorowany jest w trybie bieżącym. Informacje o poziomie wykorzystania limitów podlegają regularnemu raportowaniu na poziom Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z art. 317 Rozporządzenia CRR. Na rok 2017 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 77 245 183 zł.

Suma strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2017 roku w Idea Bank S.A. wyniosła 1 735 409 zł.

1804301118

Poniższa tabela prezentuje udział poszczególnych kategorii zdarzeń wg klasyfikacji zgodnej z Rozporządzeniem CRR w kwocie strat brutto.

Rodzaj zdarzenia	Kwota straty brutto PLN
Kat.1 – Oszustwa wewnętrzne	188 900
Kat. 2 – Oszustwa zewnętrzne	159 744
Kat. 3 – Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	105 734
Kat. 4 – Klienci, produkty i praktyki operacyjne	925 818
Kat. 5 – Szkody związane z aktywami rzeczowymi	72 194
Kat. 6 – Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	48 624
Kat. 7 - Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	234 395
<b>Razem</b>	<b>1 735 409</b>

Rozkład zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w 2017 roku pozostaje spójny z przyjętą w Banku Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Profil biznesowy Banku, jak również strategia i skala wzrostu w warunkach intensywnego rozwoju procesów, organizacji i produktów uwzględnia wyższy udział zdarzeń ryzyka operacyjnego w Kategorii 4 związanej z klientami, produktami i praktykami operacyjnymi oraz w Kategorii 7 – związanej z zarządzaniem procesami.

W związku z poniesieniem przez Bank strat z tytułu ryzyka operacyjnego, podjęto działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn zaistniałych zdarzeń. Ponadto, w możliwym i uzasadnionym zakresie – podjęto działania mające na celu:

- 1) odzyskanie całości lub części poniesionych strat,
- 2) wprowadzenie zmian w procesach, które eliminowały lub ograniczały błąd ryzyko,
- 3) ewentualną akceptację ryzyka.

W skład systemu raportowania o ryzyku operacyjnym wchodzi raporty wewnętrzne, zarządcze oraz zewnętrzne (do instytucji nadzoru). Raportowanie zarządcze i nadzorcze oparte jest na założeniach wynikających z regulacji nadzorczych, a także zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego. System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

- 1) ryzyka operacyjnego prezentujące profil ryzyka,
- 2) działania zaradcze podjęte w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- 3) skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- 1) raportowanie bieżące – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych oraz raporty ad-hoc w przypadku wystąpienia zdarzenia mogącego spowodować wystąpienie istotnej straty,
- 2) raportowanie okresowe – dystrybucja danych dotyczących strat, profilu oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się w formie raportów tworzonych w okresach kwartalnych, półrocznych i rocznych.

## 3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

### 3.1 JEDNOSTKI ZALEŻNE I POWIĄZANE

Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

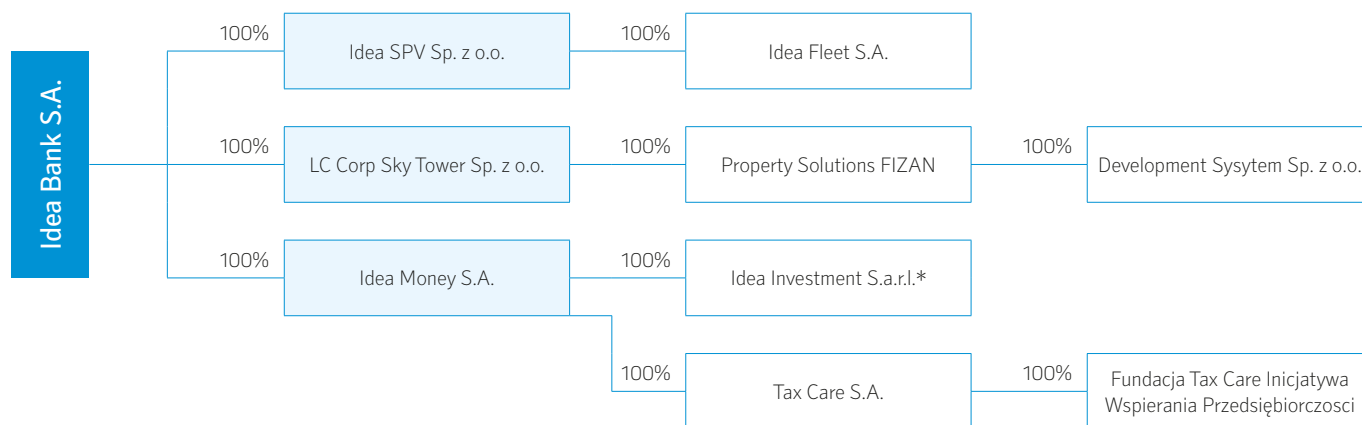
Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnotowane są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

Podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Idea Bank jest Idea Bank S.A., który wraz z podmiotami zależnymi tworzy grupę oferującą usługi finansowe oraz szereg usług dodatkowych, takich jak: doradztwo w zakresie finansowania działalności, obsługi księgowej i sposobów inwestowania kapitału, leasingu środków trwałych, factoringu oraz windykacji należności.

1804301118

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.12.2017 wchodziły następujące spółki:



\* spółka do dnia 9.02.2017 występowała pod nazwą Getin International S.a.r.l.

Ponadto na dzień 31 grudnia 2017 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Leasing S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Idea 24/7, Inc.

Zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach nakładają na Bank obowiązek nadzoru nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

Bank uchwałą nr 46/10/2017 z dnia 30 października 2017 r. przyjął Politykę zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Polityka określa cele zarządzania poszczególnymi ryzykami w spółkach zależnych, reguluje proces oraz role jego poszczególnych uczestników, a także kluczowe zasady zarządzania ryzykiem, jego monitorowanie i raportowanie. Zakresem Polityki objęty został również proces ICAAP.

W Banku i spółkach zależnych podjęto szereg działań oraz wdrożono szereg mechanizmów mających na celu zapewnienie skutecznego funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz ograniczenie występującego ryzyka – działania te mają na celu obniżenie poziomu ryzyka na jakie narażona jest Grupa Idea Bank.

### 3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE

Na dzień 31.12.2017 zgodnie z art. 48 Rozporządzenia CRR zaangażowania kapitałowe w podmioty sektora finansowego przekroczyły 10% kapitału podstawowego Tier 1, stanowią więc pomniejszenia kapitałów własnych.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR:

- Idea Bank pomniejsza kapitały własne o udziały posiadane w spółkach zależnych sektora finansowego Idea Leasing S.A. oraz Idea Money S.A.
- Grupa Kapitałowa Idea Bank pomniejsza kapitały własne o udziały posiadane w spółce sektora finansowego Idea Leasing S.A.

### 3.3 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI

Bank nie posiada informacji o istniejących lub przewidywanych przeszkodach w szybkim przekazaniu funduszy własnych lub spłacie zobowiązań w relacjach pomiędzy bankiem a podmiotem zależnym lub podmiotem dominującym.

### 3.4 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ ORAZ IMIENNA LISTA TYCH PODMIOTÓW

Na dzień 31 grudnia 2017 r. nie stwierdzono niedoborów kapitałów w podmiotach zależnych.

1804301118

### 3.5 POLITYKA WYNAGRODZEŃ OSÓB MAJĄCYCH ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.”. Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013 r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku oraz Uchwałą nr 107/2017 z dnia 04 września 2017 dokonana aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. (dalej „Polityka”).

Celem Polityki jest realizacja obowiązku prowadzenia przez Bank polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, która wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz ogranicza możliwość wystąpienia konfliktów interesów.

W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. (dalej „Osoby zajmujące stanowiska kierownicze”). Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego został określony w sposób zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia, z uwzględnieniem stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz podmiotami zależnymi od Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznane za wyniki pracy w danym roku obrotowym nie mogą przekraczać 100% wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Risk Takers w tym roku, z zastrzeżeniem iż Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, jednak nie wyższy jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz przekazania informacji do Komisji Nadzoru Finansowego o rekomendowanym poziomie podwyższenia.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy Osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak by wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku lub podmiotu zależnego, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny indywidualnych efektów pracy decydujących o wypłacie wynagrodzenia zmiennego bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

- uzyskanie przez Bank/podmiot zależny określonej części zysku netto i/lub sprzedaży i/lub kosztów działalności założonych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku/podmiotu zależnego planie finansowym na dany rok obrotowy;
- miernik jakości portfela kredytowego/leasingowego/koszty ryzyka Banku/podmiotu zależnego;
- miary adekwatności kapitałowej Banku;
- miary płynności Banku.

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- okresową ocenę pracowniczą;
- udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego;
- brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;
- brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

Wynagrodzenie zmienne osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz w wybranych podmiotach zależnych pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, sprawy kadrowe oraz audytu wewnętrznego jest niezależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Polityka obowiązująca w 2017 roku w Banku, w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego zakłada m.in.:

- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce,
- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia w kwocie obliczanej jako równowartość akcji Idea Bank S.A.
- wypłatę, co do zasady, 60% premii przyznanej za dany rok w roku kolejnym i 40% w latach kolejnych z uwzględnieniem odpowiedniego okresu oceny, za okres nie krótszy 3 lata,
- ocenę wyników pracy z uwzględnieniem odpowiedniego horyzontu czasowego, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku/podmiotu zależnego i ryzyka związane z prowadzoną przez Bank i podmioty zależne działalnością gospodarczą

Bank ma prawo do zmniejszenia lub niewypłacenia odroczonej części wynagrodzenia zmiennego, w sytuacjach które mogłyby mieć istotny wpływ na wynik finansowy Banku.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają między innymi koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

1804301118



## 4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

### 4.1 STRUKTURA AKCJONARIATU IDEA BANK S.A

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2017 roku

	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	szt.	%	szt.	%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Getin Noble Bank S.A.	4 897 297	6,25%	4 897 297	6,16%
LC Corp B.V.	4 834 178	6,17%	4 834 178	6,08%
Zarząd Idea Bank S.A.	798 592	1,02%	798 592	1,02%
Pozostali	17 476 746	22,29%	17 476 746	21,99%
<b>RAZEM</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

### 4.2 FUNDUSZE WŁASNE GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.:

Fundusze własne na potrzeby adekwatności kapitałowej wyliczane są zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz części Drugiej Rozporządzenia CRR oraz aktami wykonawczymi do Rozporządzenia CRR.

Fundusze własne składają się z kapitału podstawowego Tier 1 oraz kapitału Tier 2. W Banku nie są identyfikowane elementy dodatkowego kapitału Tier 1.

W skład kapitału podstawowego Tier 1 wchodzi:

- 1) kapitał zakładowy, prezentowany zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej,
- 2) kapitał zapasowy, tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku,
- 3) kapitał rezerwowany, tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie (zwane dalej „WZ”) i przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych,
- 4) inne skumulowane całkowite dochody (z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych), przy czym niezrealizowane zyski i straty na instrumentach zaliczonych do portfela DDS (dostępnych do sprzedaży) ujmowane są w okresie przejściowym (do końca roku 2017) w wysokości określonej przez KNF,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka bankowego, tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez WZ i przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- 6) zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych),
- 7) wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzania oraz wynik netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta; warunkiem zaliczenia wyniku do funduszy własnych jest jego zatwierdzenie przez WZ, lub przed zatwierdzeniem przez WZ, uzyskanie zgody KNF na jego zaliczenie do funduszy własnych.

Kapitał podstawowy Tier 1 pomniejsza się o:

- 1) straty za bieżący rok obrachunkowy,
- 2) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, odliczana kwota zawiera wartość firmy uwzględnioną w wycenie znacznych inwestycji,
- 3) dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny i odliczane są od kapitału podstawowego Tier 1,
- 4) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych,
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4 i 6),
- 6) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier 1 lub instrumentów w Tier 2 tych podmiotów, o ile ich suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4),
- 7) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier 1 tych podmiotów, których suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4 i 6),

1804301118

- 8) kwotę, o jaką suma:
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4 i 6) oraz
  - zaangażowań kapitałowych bezpośrednich i pośrednich w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażonych w postaci posiadanych akcji lub udziałów lub instrumentów kapitału podstawowego Tier 1 tych podmiotów, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4 i 6),
- przekracza równowartość 17,65% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (wyliczonego z uwzględnieniem wszystkich pomniejszeń określonych w pkt 1-6) kwota poniżej progu (17,65%) jest uwzględniana w ekspozycjach ważonych ryzykiem,
- 9) w okresie przejściowym określonym w Rozporządzeniu CRR (do końca roku 2017), stosuje się pomniejszenie kapitału podstawowego Tier 1 o kwotę, o jaką suma:
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4 i 6) oraz
  - zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażonych w postaci posiadanych akcji lub udziałów lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier 1 tych podmiotów, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-4 i 6),
- przekracza próg 15% kapitału podstawowego Tier 1 instytucji.

Kwota poniżej progu (15%) jest uwzględniana w aktywach ważonych ryzykiem.

#### *Kapitał Tier 2*

W skład kapitału Tier 2 wchodzi zobowiązania podporządkowane, rozumiane jako zobowiązania z tytułu przyjęcia przez Bank, w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji KNF wydawanej na wniosek Banku, środków pieniężnych spełniających warunki określone w art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy Prawo bankowe, spełniające wymogi określone w Rozporządzeniu CRR.

#### *Kapitał Tier 2 pomniejszany jest o:*

- zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego w postaci instrumentów kapitału Tier 2 tych podmiotów, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty,
- zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału Tier 2,
- w przypadku, gdyby wartość pomniejszeń, o których mowa w pkt 1 i 2 obniżyłaby wartość kapitału Tier 2 poniżej zera, wartość nadwyżki tych pomniejszeń ponad wartość kapitału Tier 2 odejmuje się od kapitału podstawowego Tier 1.

W okresie przejściowym określonym w Rozporządzeniu CRR (do końca roku 2017) na zasadzie odstępstwa rezydualne kwoty określone przez KNF, odlicza się w połowie od kapitału podstawowego Tier 1 oraz w połowie od kapitału Tier 2.

#### 4.3 GŁÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW EMITOWANYCH PRZEZ BANK DO KAPITAŁU TIER 1 ORAZ TIER 2

	Instrumenty kapitałowe	Nazwa I	Nazwa II	Nazwa III	Nazwa IV	Nazwa V	Nazwa VI	Nazwa VII	Nazwa VIII
1	Emitent	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)		PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013
3	Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym [J] lub (sub-) skonsolidowanym [S]/na poziomie jednostkowym [J] oraz (sub-) skonsolidowanym [S]	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	akcje imienne, uprzywilejowane, seria A	akcje zwykłe, seria B	akcje zwykłe, seria C	akcje zwykłe, seria D	akcje zwykłe, seria E	akcje zwykłe, seria F	akcje zwykłe, seria G	akcje zwykłe, seria H
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 051 200	5 000 000	2 500 000	5 000 000	3 000 000	2 142 858	16 771 936	16 771 934
9	Wartość nominalna instrumentu	2 102 400	5 000 000	2 500 000	5 000 000	3 000 000	2 142 858	16 771 936	16 771 934
9a	cena emisyjna jednostki	1 000 000,00 starych zł	1 100 000,00 starych zł	1 500 000,00 starych zł	6.00	10.00	14.00	14.91	14.91
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

	Instrumenty kapitałowe	Nazwa IX	Nazwa X	Nazwa XI	Nazwa XII	Nazwa XIII	Nazwa XIV	Nazwa XV	Nazwa XVI
1	Emitent	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013			
3	Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym [J] lub (sub-) skonsolidowanym [S]/na poziomie jednostkowym [J] oraz (sub-) skonsolidowanym [S]	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	akcje zwykłe, seria I	akcje zwykłe, seria J	akcje zwykłe, seria K	akcje zwykłe, seria L	akcje zwykłe, seria M	obligacje na okaziciela, seria A	obligacje na okaziciela, seria B	obligacje na okaziciela, seria C
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	24 057 188	19 589 744	9 489 052	29 197 082	21 181 768	24 234 666	22 691 946	14 252 874
9	Wartość nominalna instrumentu	24 057 188	19 589 744	9 489 052	29 197 082	21 181 768	77 500 000	57 709 600	30 000 000
9a	cena emisyjna jednostki	20.37	19.50	27.40	28.77	24.00	100	100	100
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	2019-07-25	2019-12-19	2020-05-17
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

	Instrumenty kapitałowe	Nazwa XVII	Nazwa XVIII	Nazwa XIX	Nazwa XX	Nazwa XXI	Nazwa XXII	Nazwa XXII	Nazwa XXIV
1	Emitent	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)								
3	Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym [J] lub (sub-) skonsolidowanym [S]/na poziomie jednostkowym [J] oraz (sub-) skonsolidowanym [S]	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	obligacje na okaziciela, seria D	obligacje na okaziciela, seria E	obligacje na okaziciela, seria F	obligacje na okaziciela, seria G	obligacje na okaziciela, seria H	obligacje na okaziciela, seria I	obligacje na okaziciela, seria J	obligacje na okaziciela, seria K
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	19 003 831	4 875 449	19 202 842	9 888 708	12 095 945	8 129 401	10 543 293	15 937 429
9	Wartość nominalna instrumentu	35 000 000	12 921 000	32 635 900	14 140 000	23 484 900	15 536 000	20 191 400	30 426 000
9a	cena emisyjna jednostki	100	100	100	100	100	100	100	100
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2020-09-18	2019-11-20	2020-12-10	2021-06-30	2020-07-29	2020-08-13	2020-08-11	2020-08-14
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

	Instrumenty kapitałowe	Nazwa XXV	Nazwa XXVI	Nazwa XXVII	Nazwa XXVIII	Nazwa XXIX	Nazwa XXX	Nazwa XXXI	Nazwa XXXII
1	Emitent	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)								
3	Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym [J] lub (sub-) skonsolidowanym [S]/na poziomie jednostkowym [J] oraz (sub-) skonsolidowanym [S]	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	obligacje na okaziciela, seria L	obligacje na okaziciela, seria M	obligacje na okaziciela, seria N	obligacje na okaziciela, seria O	obligacje na okaziciela, seria P	obligacje na okaziciela, seria R	obligacje na okaziciela, seria S	obligacje na okaziciela, seria T
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	5 417 762	5 640 779	6 657 481	15 796 388	6 834 241	7 242 436	8 181 689	7 956 355
9	Wartość nominalna instrumentu	10 343 000	10 635 400	12 539 400	30 000 000	12 780 100	13 379 100	15 129 500	14 580 000
9a	cena emisyjna jednostki	100	100	100	100	100	100	100	100
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2020-08-14	2020-08-26	2020-08-27	2020-08-19	2020-09-03	2020-09-15	2020-09-14	2020-09-23
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

#### 4.4 KWOTA I CHARAKTER POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013 tabela poniżej przedstawia informacje na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Kapitały własne Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. (konsolidacja ostrożnościowa) na dzień 31.12.2017 r. prezentowały się następująco :

FUNDUSZE WŁASNE	1 944 207 582
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	1 740 643 707
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	1 740 643 707
<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>	1 518 332 375
Opłacone instrumenty kapitałowe	155 752 762
Ażio	1 362 579 613
<b>Zyski zatrzymane</b>	-92 196 280
Uznany zysk lub uznana strata	-202 055 280
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	244 026 000
(-) Część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego	-134 167 000
<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	36 309 685
<b>Kapitał rezerwowy</b>	1 127 325 483
<b>Fundusze ogólne ryzyka bankowego</b>	9 080 239
<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b>	-6 126 297
Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	3 168 483
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-9 294 780
<b>(-) Wartość firmy</b>	-456 065 000
(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	-456 065 000
<b>(-) Inne wartości niematerialne i prawne</b>	-202 728 068
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-202 728 068
<b>(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I</b>	-131 758 614
<b>(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>	-210 196 362
(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	148 666 546
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	0
<b>(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</b>	0
<b>Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-131 758 614
<b>Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</b>	131 758 614
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	203 563 875
<b>Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</b>	224 583 511
Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	224 583 511
<b>(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b>	-21 019 636
<b>Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</b>	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. osiągnęła w roku 2017 zysk netto w kwocie 230.799 tys. zł, który został zweryfikowany przez biegłego rewidenta.

1804301118

## 5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji i firm inwestycyjnych, Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. wylicza wymogi w zakresie funduszy własnych dla następujących rodzajów ryzyka:

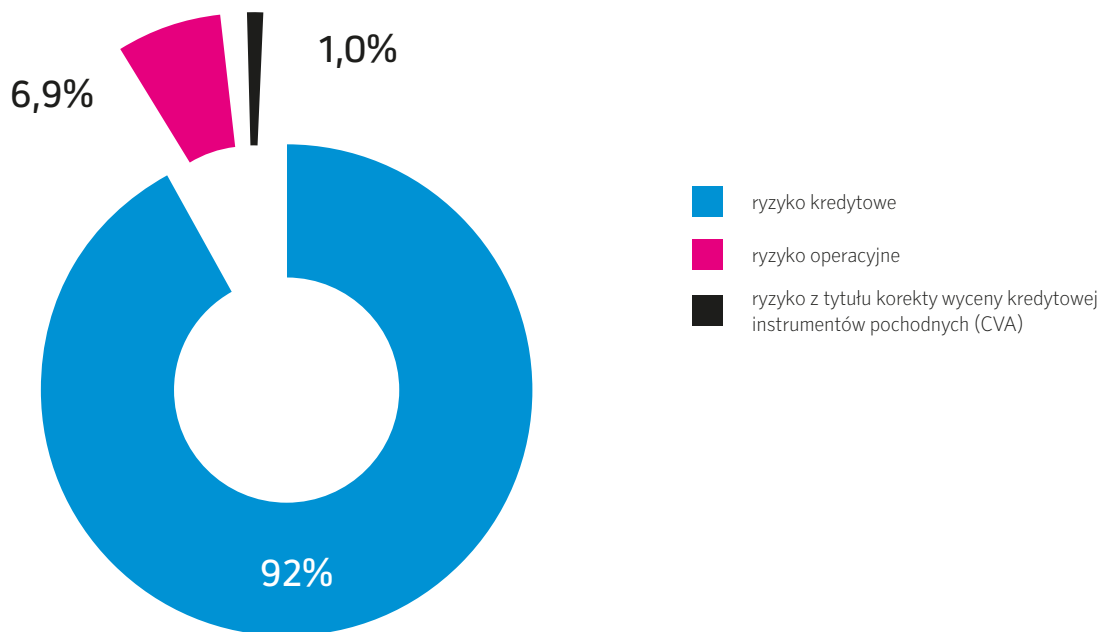
- 1) z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- 2) z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku metodą standardową (STA),
- 3) z tytułu ryzyka rynkowego – metodami podstawowymi.

Informacja o strukturze wymogów w zakresie funduszy własnych Banku została zawarta w tabeli poniżej:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego
ryzyko kredytowe	1 019 739 705
ryzyko operacyjne	76 983 652
ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	11 219 553
<b>łącznie wymóg w zakresie funduszy własnych</b>	<b>1 107 942 910</b>

Na dzień 31 grudnia 2017 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (92%).

### Wartość obliczonego wymogu kapitałowego



Na dzień 31 grudnia 2017 roku:

- 1) wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta został wyznaczony metodą standardową (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł II, Rozdział 2 oraz Rozdział 6),
- 2) wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów, ryzyka instrumentów kapitałowych,) został wyznaczony metodami podstawowymi (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł IV, Rozdział 2-4),
- 3) wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA) (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł VI),

1804301118



- 4) wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku wyliczony został metodą standardową (STA) (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł III),
- 5) wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitu dużych ekspozycji – został obliczony zgodnie z metodą określoną w Części IV Rozporządzenia CRR (art. 395-401).

Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych składa się z sumy wymogów kapitałowych na:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kredytowe instrumentów z księgi bankowej, ryzyko kredytowe kontrahenta,
- 2) ryzyko rynkowe,
- 3) ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej (CVA),
- 4) ryzyko rozliczenia/dostawy,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) przekroczenia limitu dużych ekspozycji.

## 5.1. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank wyliczał całkowity wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe według metody standardowej, opisanej w Rozporządzeniu CRR.

Bank uwzględniał w procesie liczenia wymogów kapitałowych zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej, a także, w ramach technik redukcji ryzyka kredytowego nierzeczywistą ochronę kredytową. Bank nie uwzględniał saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

Poniższa tabela prezentuje informacje o wartości ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku w podziale na poszczególne klasy ekspozycji (w PLN).

Klasa ekspozycji	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	4 457 580 934	0	443 031 068
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 938 753	-25 125	1 782 726
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	564 875 290	-5 698 531	279 588 380
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	526 473 473	-721 850	268 356 003
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	628 264 714	-1 034 835	594 869 153
Ekspozycje detaliczne	13 215 476 828	-87 467 354	6 765 565 281
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	974 641 206	-2 172 624	261 453 948
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 873 031 209	-499 775 348	1 503 509 212
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	540 525 066	0	498 719 661
Inne pozycje	2 836 107 732	0	2 129 870 886
<b>Razem metoda standardowa (SA)</b>	<b>25 625 915 205</b>	<b>-596 895 667</b>	<b>12 746 746 318</b>

1804301118

W tabeli poniżej przedstawiono strukturę całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta według klas ekspozycji (po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego) oraz średnią kwotę ekspozycji w danym okresie (ekspozycje bilansowe, ekspozycje z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych, ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta) na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta według klas ekspozycji (w PLN).

KLASA EKSPOZYCJI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NETTO	ŚREDNIA KWOTA EKSPOZYCJI NETTO
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	4 457 580 934	4 114 525 136
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 913 628	9 471 853
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	559 176 759	543 401 900
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	525 751 623	494 147 735
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	627 229 879	518 005 286
Ekspozycje detaliczne	13 128 009 474	12 534 922 731
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	972 468 582	1 232 474 969
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 373 255 861	1 277 113 982
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	540 525 066	597 487 638
Inne pozycje	2 836 107 732	2 722 511 684
<b>Razem metoda standardowa (SA)</b>	<b>25 029 019 538</b>	<b>24 044 062 913</b>

Poniższa tabela prezentuje informacje o wartości ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku w podziale na ekspozycje bilansowe, pozabilansowe i instrumenty pochodne (w PLN).

Pozycja	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości i rezerwy	Wartość ekspozycji netto	Wartości ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Pozycje bilansowe	24 699 964 851	-596 895 667	24 103 069 184	12 469 249 076	997 539 926
Pozycje pozabilansowe	594 278 675	0	594 278 675	115 861 494	9 268 920
Instrumenty pochodne	331 671 679	0	331 671 679	161 635 748	12 930 860
<b>Razem</b>	<b>25 625 915 205</b>	<b>-596 895 667</b>	<b>25 029 019 538</b>	<b>12 746 746 318</b>	<b>1 019 739 706</b>

1804301118

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta na dzień 31 grudnia 2017 roku w podziale na poszczególne klasy ekspozycji prezentuje poniższa tabela (w PLN):

Klasa ekspozycji	Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta	Struktura
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	35 442 485	3%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	142 618	0%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	22 367 070	2%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0%
Ekspozycje wobec instytucji	21 468 480	2%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	47 589 532	5%
Ekspozycje detaliczne	541 245 222	53%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 916 316	2%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	120 280 737	12%
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0%
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0%
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0%
Ekspozycje kapitałowe	39 897 573	4%
Inne pozycje	170 389 671	17%
<b>Razem metoda standardowa (SA)</b>	<b>1 019 739 705</b>	<b>100%</b>

Podział całkowitego wymogu kapitałowego ze względu na wielkość wag ryzyka pokazano w poniższej tabeli (dane na 31.12.2017 r., w PLN).

Waga ryzyka ekspozycji	Ekspozycja pierwotna	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe
0%	5 196 801 715	0	0
20%	132 180 625	26 422 459	2 113 797
35%	974 221 206	260 973 951	20 877 916
50%	882 546 664	438 424 067	35 073 925
75%	13 215 476 828	6 765 565 281	541 245 222
100%	4 660 821 495	4 140 437 848	331 235 028
150%	274 393 607	391 240 049	31 299 204
250%	289 473 065	723 682 663	57 894 613
<b>Razem</b>	<b>25 625 915 205</b>	<b>12 746 746 318</b>	<b>1 019 739 705</b>

## 5.2. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczane są metodą standardową (STA) (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł III). Na dzień 31 grudnia 2017 r. wymóg z tego tytułu wyniósł 76.983.652 PLN.

## 5.3. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

W zakresie ryzyka rynkowego wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka walutowego wyliczane są według metody podstawowej zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł IV, Rozdział 3.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego wyniósł zero, gdyż całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na koniec 2017 roku Bank nie posiadał otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, więc wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu wyniósł zero.

1804301118

## 6. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat aktywów obciążonych Banku.

Dany składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Aktywa obciążone i nieobciążone Grupy Idea Bank S.A. wg stanu na 31.12.2017 r.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Dłużne papiery wartościowe	518 098 635	518 098 635	4 267 618 979	4 267 618 979
Instrumenty kapitałowe			60 628 347	60 628 347
<b>Razem</b>	<b>518 098 635</b>	<b>518 098 635</b>	<b>4 328 247 326</b>	<b>4 328 247 326</b>

## 7. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY (FILAR II)

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Rozporządzeniem CRR, CRD IV oraz Rozporządzeniem 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.

Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy Kapitałowej oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

Celem szacowania kapitału wewnętrznego jest określenie minimalnego poziomu funduszy własnych zapewniającego bezpieczeństwo działalności przy uwzględnieniu zmian profilu i skali prowadzonej działalności oraz niekorzystnych warunków skrajnych.

Kapitał wewnętrzny w 2017 roku był szacowany na pokrycie każdego z istotnych rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyka operacyjnego,
- 3) ryzyka koncentracji,
- 4) ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej,
- 5) ryzyka walutowego,
- 6) ryzyka stopy procentowej,
- 7) ryzyka płynności,
- 8) ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA).

### STRUKTURA KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego kapitału wewnętrznego	Struktura
ryzyko kredytowe	1 019 739 705,00	90,71%
ryzyko operacyjne	9 000 000,00	0,80%
ryzyko koncentracji	0	0,00%
ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej	0	0,00%
ryzyko walutowe	264 135,00	0,02%
ryzyko płynności	0	0,00%
ryzyko stopy procentowej	83 906 403,00	7,46%
ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	11 219 553,00	1,00%
<b>Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych</b>	<b>1 124 129 796,00</b>	<b>100,00%</b>

Bank cyklicznie monitoruje istotność poszczególnych rodzajów ryzyka odnoszących się do działalności Banku.

1804301118

## 8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Adekwatność kapitałowa to proces mający na celu zapewnienie, przy określonym poziomie tolerancji na ryzyko, iż poziom ryzyka podejmowanego przez Bank związanego z rozwojem działalności biznesowej może zostać pokryty posiadanym kapitałem w określonym horyzoncie czasowym. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje w szczególności przestrzeganie obowiązujących norm nadzorczych i określonego w Banku poziomu tolerancji na ryzyko, proces planowania kapitałowego, w tym polityki dotyczącej źródeł pozyskiwania kapitału.

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest utrzymywanie, w sposób ciągły, kapitału na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności.

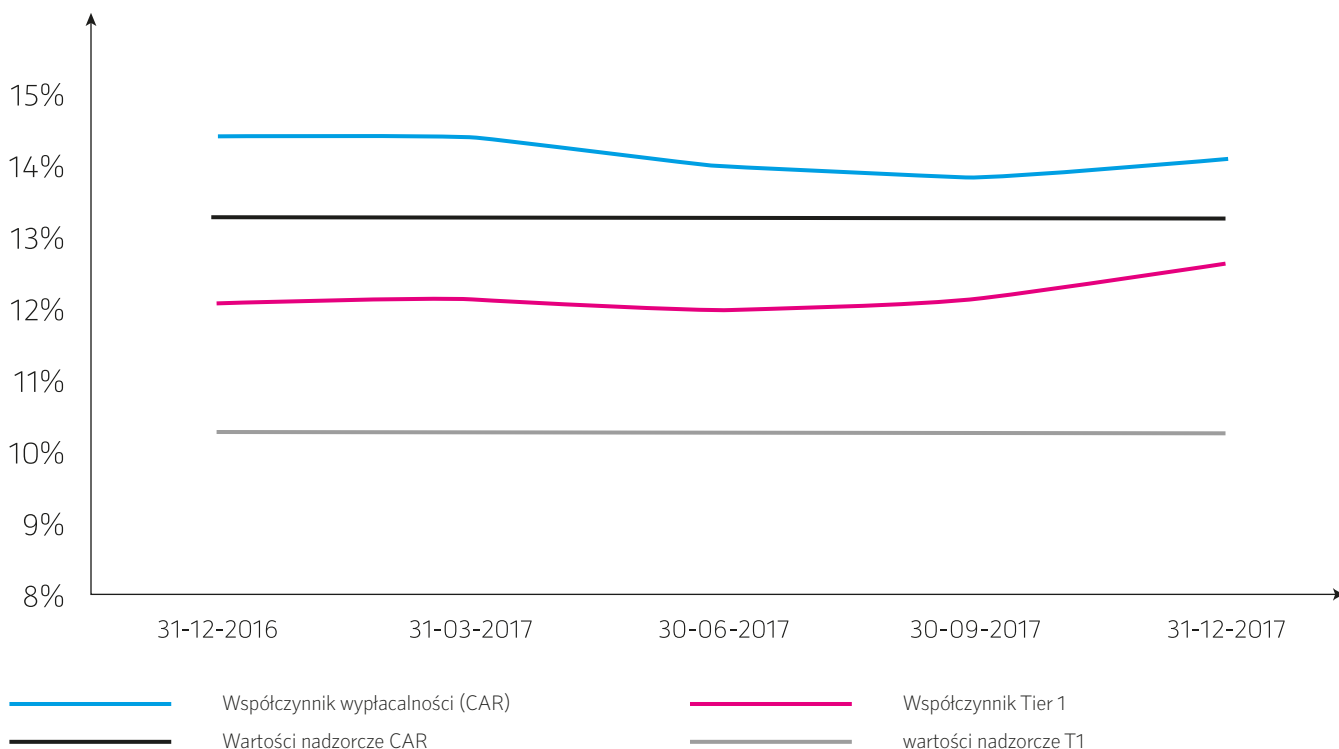
Zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmuje:

- identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie i limitowanie adekwatności kapitałowej,
- wykorzystywanie narzędzi wpływających na poziom adekwatności kapitałowej (w tym narzędzi wpływających na poziom funduszy własnych, skalę pomniejszeń funduszy własnych oraz wysokość portfela kredytowego).

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR), którego minimalny poziom wymagany przez Rozporządzenie CRR nie może być niższy niż 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1, którego minimalny poziom wymagany przez Rozporządzenie CRR nie może być niższy niż 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), którego minimalny poziom wymagany przez Rozporządzenie CRR nie może być niższy niż 4,5%,
- wskaźnik dźwigni finansowej,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego, której dopuszczalny minimalny poziom, zgodnie z ustawą – Prawo bankowe, wynosi 1,0.

Zgodnie z rekomendacją KNF łączny współczynnik kapitałowy w 2017 roku powinien być nie niższy niż 13,25%, a współczynnik kapitału Tier 1 nie mniejszy niż 10,25%. Poniższy wykres prezentuje zmiany poziomu łącznego współczynnika kapitałowego Banku.



W 2017 roku wartość miar adekwatności kapitałowej utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

1804301118

### Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej to relacja między kapitałem Tier I a całością aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych. Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. dokonuje obliczeń wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR.

Poniższa tabela przedstawia podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej w Banku do obliczania wskaźnika dźwigni (PLN)

Wyszczególnienie	31-12-2017
<b>WARTOŚCI EKSPOZYCJI</b>	
Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	148 766 772
Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	182 904 908
Inne pozycje pozabilansowe	262 323 045
Inne aktywa	23 688 007 751
<b>KAPITAŁ</b>	
Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	1 723 735 775
Kapitał Tier I - definicja przejściowa	1 740 643 707
<b>WSKAŹNIK DŹWIGNI FINANSOWEJ</b>	
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	7,36
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	7,43

### Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

Bank definiuje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Bank przyjmuje założenie, iż ryzyko nadmiernej dźwigni stanowi element ryzyka kapitałowego i jest zarządzane w ramach tego obszaru zarządzania ryzykiem z uwagi na bezpośrednie powiązanie poziomu ryzyka (skali działalności Banku wyrażonej aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi) z poziomem i strukturą posiadanych kapitałów Tier I.

Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w zorganizowany i sformalizowany sposób. W ocenie Banku ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej nie jest na tyle znaczące, aby mogło spowodować zagrożenie dla osiąganych wyników finansowych oraz funduszy własnych. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest szczegółowo zdefiniowany i podlega kontroli. Bank w ramach istniejących procedur systematycznie analizuje proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.