

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁOSZENIU IDEA BANKU S.A. WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016 ROKU

### SPIS TREŚCI

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. WSTĘP</b> .....  | <b>2</b>  |
| 1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE .....   | 2         |
| 1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK .....   | 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 FINANSOWYM .....   | 2         |
| 2.2 RYZYKO KREDYTOWE .....   | 2         |
| 2.2.1 STRUKTURA I ORGANIZACJA OBSZARU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM .....  | 2         |
| 2.2.2 PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM .....  | 3         |
| 2.2.3 DEFINICJA NALEŻNOŚCI PODLEGAJĄCYCH UTRACIE WARTOŚCI .....  | 4         |
| 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 .....   | 9         |
| 2.5 RYZYKO OPERACYJNE .....  | 12        |
| <b>3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE</b> .....   | <b>13</b> |
| 3.1 JEDNOSTKI ZALEŻNE I POWIĄZANE .....  | 13        |
| 3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE .....   | 14        |
| 3.3 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI ..... | 14        |
| 3.4 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ ORAZ IMIENNA LISTA TYCH PODMIOTÓW .....  | 14        |
| <b>4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH</b> .....  | <b>14</b> |
| 4.1 STRUKTURA AKCJONARIATU IDEA BANK S.A. ....   | 14        |
| 4.2 FUNDUSZE WŁASNE IDEA BANK S.A.: .....  | 14        |
| 4.3 GŁÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW EMITOWANYCH PRZEZ BANK DO KAPITAŁU TIER 1 ORAZ TIER 2 .....  | 16        |
| 4.4 KWOTA I CHARAKTER POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH .....  | 18        |
| <b>5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> .....  | <b>18</b> |
| 5.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO .....   | 20        |
| 5.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO .....  | 22        |
| 5.3 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO .....   | 23        |
| <b>6. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ</b> .....   | <b>23</b> |
| <b>7. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY (FILAR II)</b> .....  | <b>23</b> |
| <b>8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b> .....   | <b>24</b> |

1704191530

## 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 BANK

Idea Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Spółka”, „Idea Bank”) z siedzibą w Polsce, w Warszawie, ul. Przyokopowa 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.

### 1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI

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 Idea Bank S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku”.

### 1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNieniem

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. (według stanu na koniec 2016 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 uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego 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.

### 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.

1704191530

### **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 opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanых uprawnień przez Zarząd Banku.

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

Jako komórka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego. Departament Zarządzania Ryzykiem, jest odpowiedzialny 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 odpowiada za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji ryzyka kredytowego, sprawuje kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy 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, w tym finansowania nieruchomości i zakupu samochodów.

Bank posiada procedury dla oferowanych produktów kredytowych. Struktura organizacyjna Banku zapewnia podział 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).

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:

- finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne,
- 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 Departament Zarządzania Ryzykiem, m.in.:

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

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

1704191530

**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.

**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.

1704191530

## 2.2.4 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO BANKU

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

| Branża gospodarki  | 31.12.2016<br>% |
|--|-----------------|
| <b>Rolnictwo i łowiectwo</b>                                     | <b>2,40%</b>    |
| <b>Górnictwo i kopalnictwo</b>                                   | <b>0,22%</b>    |
| <b>Działalność produkcyjna</b>                                   | <b>7,85%</b>    |
| Produkcja artykułów spożywczych                                  | 1,15%           |
| Produkcja tkanin i art. włókienniczych                           | 0,58%           |
| Produkcja skóry i wyrobów ze skóry                               | 0,07%           |
| Produkcja drewna i wyrobów z drewna                              | 1,48%           |
| produkcja masy celuloidowej, papieru oraz wyrobów z papieru      | 0,16%           |
| Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej | 0,01%           |
| Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych                      | 0,14%           |
| Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych                    | 0,41%           |
| Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych                      | 0,92%           |
| Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali               | 1,32%           |
| Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana     | 0,70%           |
| Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych                    | 0,77%           |
| Produkcja sprzętu transportowego                                 | 0,14%           |
| Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana                       | 0,00%           |
| <b>Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz</b>                  | <b>0,17%</b>    |
| <b>Budownictwo</b>   | <b>8,65%</b>    |
| <b>Handel hurtowy i detaliczny</b>                               | <b>22,79%</b>   |
| <b>Transport, gospodarka magazynowa i łączność</b>               | <b>17,33%</b>   |
| <b>Pośrednictwo finansowe</b>                                    | <b>3,20%</b>    |
| <b>Obsługa nieruchomości</b>                                     | <b>1,73%</b>    |
| <b>Administracja publiczna</b>                                   | <b>0,12%</b>    |
| <b>Pozostałe sekcje</b>  | <b>34,23%</b>   |
| <b>Osoby fizyczne</b>  | <b>1,31%</b>    |
| <b>Ogółem</b>  | <b>100,00%</b>  |

| Według podziału administracyjnego Polski | 31.12.2016<br>% |
|--|-----------------|
| Dolnośląskie                             | 10,5%           |
| Kujawsko-Pomorskie                       | 4,5%            |
| Lubelskie                                | 3,2%            |
| Lubuskie                                 | 2,3%            |
| Łódzkie                                  | 5,4%            |
| Małopolskie                              | 9,1%            |
| Mazowieckie                              | 19,4%           |
| Opolskie                                 | 1,7%            |
| Podkarpackie                             | 3,7%            |
| Podlaskie                                | 1,8%            |
| Pomorskie                                | 7,4%            |
| Śląskie                                  | 11,5%           |
| Świętokrzyskie                           | 1,8%            |
| Warmińsko-Mazurskie                      | 2,8%            |
| Wielkopolskie                            | 9,1%            |
| Zachodniopomorskie                       | 4,5%            |
| Siedziba poza obszarem Polski            | 1,3%            |
| <b>Razem</b>                             | <b>100,0%</b>   |

1704191530

### 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. Ryzyko stopy procentowej związane jest z niedopasowaniem wielkości przeszacowywanych (tzn. podlegających zmianie oprocentowania) w danym terminie wrażliwych na zmianę stopy procentowej pozycji w aktywach i pasywach. 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. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- 1) skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 p.p. Zmiany te są ustalane w oparciu o Model Przeniesienia (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji, a następnie na wyznaczeniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 p.p. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 p.p.),
- 2) wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym. Limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 p.p.) w funduszach własnych Banku.

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyka:

- 1) opcji klienta,
- 2) bazowego,
- 3) krzywej dochodowości.

#### Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części lub całości kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta Banku. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z umów zawartych z Bankiem. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

Dane wg stanu na 31-12-2016

| Wyszczególnienie   | Wartość zagrożona [tys. PLN] | Limit dla ryzyka opcji [15% portfela w tys. PLN] | Procentowy udział w limicie |
|--|------------------------------|--|-----------------------------|
| Wielkości ryzyka opcji Banku przyjętego jako wartość portfela kredytowego zagrożonego wcześniejszą spłatą (VaR) w odniesieniu do całego portfela kredytów                    | 1 662 572,91                 | 1 860 913,96                                     | 89,34%                      |
| Wielkości ryzyka opcji Banku przyjętego jako wartość depozytów terminowych i bieżących zagrożonych zerwaniem lub wycofaniem (VaR) w odniesieniu do całego portfela depozytów | 2 141 081,10                 | 2 754 871,28                                     | 77,72%                      |

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Bank sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

Dane wg stanu na 31-12-2016

| Wyszczególnienie | Wartość potencjalnej straty [tys. PLN] | Limit dla ryzyka bazowego [3% Funduszy własnych] | Procentowy udział w limicie |
|------------------|--|--|-----------------------------|
| Ryzyko bazowe    | 91,38                                  | 48 580,29  | 0,19%                       |

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.

Dane wg stanu na 31-12-2016

| Wyszczególnienie            | Wartość ryzyka krzywej dochodowości [tys. PLN] | Limit dla ryzyka krzywej dochodowości [3% Funduszy własnych w tys. PLN] | Procentowy udział w limicie |
|-----------------------------|--|---|-----------------------------|
| Ryzyko krzywej dochodowości | 33 182,67                                      | 48 580,29   | 68,30%                      |

1704191530

#### Analiza wrażliwości

W Banku dokonuje się analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (ang. funds gap management, funding gap model). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, „pozycja wrażliwa” oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje bilansowe, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowo) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (ang. repricing dates). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym.

Zmiana wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej zmianie stóp procentowych o +/-100 p.b. i założonej stałości 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] | 31.12.2016 |       |
|--------------------------------------|------------|-------|
|                                      | PLN        | EUR   |
| spadek stóp o 1 pkt %                | -5366      | -1631 |
| wzrost stóp o 1 pkt %                | -2978 *    | +1258 |

\* Obliczenia dokonane przy założeniu, że w przypadku zmiany stóp procentowych o +100p.b. oprocentowanie rachunków bieżących ulegnie zmianie o +50pb

Aktywa i pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Model przeceny (repricing model)

tys. zł

| PLN + WALUTY                                | 0M-1M     | 1M-3M      | 3M-6M      | 6M-12M    | 1 - 2 lata | 2 - 5 lat | >5 lat  | Razem      |
|---|-----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|---------|------------|
| Aktywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 5 305 872 | 4 532 083  | 3 516 987  | 2 075 198 | 363 730    | 840 056   | 163 995 | 16 797 920 |
| Pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 5 726 510 | 6 711 004  | 2 257 454  | 810 769   | 1 026 893  | 107 618   | 47 673  | 16 687 919 |
| Luka okresowa (repricing gap)               | -420 639  | -2 178 921 | 1 259 533  | 1 264 428 | -663 163   | 732 439   | 116 322 | 110 001    |
| Luka skumulowana                            | -420 639  | -2 599 559 | -1 340 026 | -75 598   | -738 760   | -6 322    | 110 001 |            |

| PLN   | 0M-1M      | 1M-3M      | 3M-6M      | 6M-12M     | 1 - 2 lata | 2 - 5 lat  | >5 lat     | Razem      |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Aktywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 3 511 733  | 4 237 105  | 3 516 452  | 2 064 787  | 362 755    | 823 512    | 163 995    | 14 680 338 |
| Pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 5 681 382  | 6 710 868  | 2 257 378  | 801 836    | 1 026 893  | 107 618    | 47 673     | 16 633 647 |
| Luka okresowa (repricing gap)               | -2 169 649 | -2 473 763 | 1 259 074  | 1 262 951  | -664 138   | 715 895    | 116 322    | -1 953 309 |
| Luka skumulowana                            | -2 169 649 | -4 643 413 | -3 384 338 | -2 121 388 | -2 785 526 | -2 069 631 | -1 953 309 |            |

| CHF   | 0M-1M | 1M-3M | 3M-6M | 6M-12M | 1 - 2 lata | 2 - 5 lat | >5 lat | Razem |
|---|-------|-------|-------|--------|------------|-----------|--------|-------|
| Aktywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 529   | 0     | 0     | 0      | 0          | 0         | 0      | 529   |
| Pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 514   | 0     | 0     | 0      | 0          | 0         | 0      | 514   |
| Luka okresowa (repricing gap)               | 15    | 0     | 0     | 0      | 0          | 0         | 0      | 15    |
| Luka skumulowana                            | 15    | 15    | 15    | 15     | 15         | 15        | 15     |       |

| USD   | 0M-1M | 1M-3M | 3M-6M | 6M-12M | 1 - 2 lata | 2 - 5 lat | >5 lat | Razem  |
|---|-------|-------|-------|--------|------------|-----------|--------|--------|
| Aktywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 5 777 | 0     | 0     | 0      | 0          | 12 120    | 0      | 17 897 |
| Pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 5 387 | 63    | 49    | 13     | 0          | 0         | 0      | 5 512  |
| Luka okresowa (repricing gap)               | 390   | -63   | -49   | -13    | 0          | 12 120    | 0      | 12 385 |
| Luka skumulowana                            | 390   | 327   | 278   | 265    | 265        | 12 385    | 12 385 |        |

1704191530

| EUR   | 0M-1M     | 1M-3M     | 3M-6M     | 6M-12M    | 1 - 2 lata | 2 - 5 lat | >5 lat    | Razem     |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| Aktywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 1 787 165 | 294 978   | 535       | 10 410    | 976        | 4 424     | 0         | 2 098 488 |
| Pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 38 343    | 48        | 6         | 8 848     | 0          | 0         | 0         | 47 245    |
| Luka okresowa (repricing gap)               | 1 748 822 | 294 930   | 528       | 1 562     | 976        | 4 424     | 0         | 2 051 242 |
| Luka skumulowana                            | 1 748 822 | 2 043 752 | 2 044 280 | 2 045 843 | 2 046 818  | 2 051 242 | 2 051 242 |           |

| GBP   | 0M-1M | 1M-3M | 3M-6M | 6M-12M | 1 - 2 lata | 2 - 5 lat | >5 lat | Razem |
|---|-------|-------|-------|--------|------------|-----------|--------|-------|
| Aktywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 669   | 0     | 0     | 0      | 0          | 0         | 0      | 669   |
| Pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej | 885   | 25    | 20    | 72     | 0          | 0         | 0      | 1002  |
| Luka okresowa (repricing gap)               | -216  | -25   | -20   | -72    | 0          | 0         | 0      | -333  |
| Luka skumulowana                            | -216  | -241  | -261  | -333   | -333       | -333      | -333   |       |

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.

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 tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

W roku 2016 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 wykonana została 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.

Dane wg stanu na 31-12-2016

| Pozycja walutowa [PLN] | VaR - 1 dzień  |                | VaR - 10 dni   |                |             |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
|                        | poziom ufności | poziom ufności | poziom ufności | poziom ufności |             |
|                        | 99,9%          | 99,0%          | 99,9%          | 99,0%          |             |
| USD                    | 70             | 1,5            | 1,1            | 4,7            | 3,5         |
| EUR                    | 1 277          | 15,1           | 11,4           | 47,8           | 36,0        |
| CHF                    | 15             | 0,2            | 0,2            | 0,7            | 0,5         |
| GBP                    | -58            | 1,4            | 1,1            | 4,6            | 3,4         |
| CZK                    | -7             | 0,1            | 0,1            | 0,3            | 0,2         |
| DKK                    | 58             | 0,7            | 0,5            | 2,1            | 1,6         |
| NOK                    | 120            | 2,0            | 1,5            | 6,4            | 4,8         |
| SEK                    | 87             | 1,2            | 0,9            | 3,9            | 3,0         |
| <b>VAR</b>             | <b>1 562</b>   | <b>22,3</b>    | <b>16,8</b>    | <b>70,4</b>    | <b>53,0</b> |

1704191530



Struktura podziału należności od klientów według waluty:

Dane w tys. PLN wg stanu na 31-12-2016

|                         | Saldo             | Udział (%)    |
|-------------------------|-------------------|---------------|
| Kredyty inwestycyjne    | 3 864 850         | 27,7%         |
| - PLN                   | 3 778 318         | 27,1%         |
| - EUR                   | 74 412            | 0,5%          |
| - USD                   | 12 120            | 0,1%          |
| Kredyty operacyjne      | 3 703 792         | 26,5%         |
| - PLN                   | 3 703 792         | 26,5%         |
| Kredyty samochodowe     | 253 631           | 1,8%          |
| - PLN                   | 253 631           | 1,8%          |
| Skupione wierzytelności | 6 148 894         | 44,0%         |
| - PLN                   | 4 163 716         | 29,8%         |
| - EUR                   | 1 985 178         | 14,2%         |
| Gwarancje               | 162               | 0,0%          |
| - GBP                   | 162               | 0,0%          |
| <b>Total</b>            | <b>13 971 329</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 przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych w ramach przyjętych 3 scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego).

Zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowane do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, w sposób zapewniający wykonanie 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), zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego i regulacji ostrożnościowych oraz 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) luk, 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 pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- 6) testów warunków skrajnych.

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

1704191530

386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w celu umożliwienia przeprowadzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego oceny skuteczności zarządzania ryzykiem płynności, 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 nadzórny 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 2016 r. były:

- 1) wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca,
- 2) wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 3) wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy,
- 4) wskaźnik długoterminowego zaangażowania kredytowego – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy.

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 31.12.2016 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 2016 roku Idea Bank S.A. ani razu nie przekroczył nadzorczych miar płynności. Na dzień 31.12.2016 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Idea Bank S.A. nie zanotował żadnego przekroczenia zarówno nadzorczych miar płynności, jak i wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności.

| Nadzorcze miary płynności / LCR   | Wartość minimalna | Wartość wg stanu na 31-12-2016 |
|---|-------------------|--------------------------------|
| M1 Luka płynności krótkoterminowej  | 0,00              | 1 810 059 610                  |
| M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej  | 1,00              | 2,17                           |
| M3 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi   | 1,00              | 1,77                           |
| M4 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi | 1,00              | 1,17                           |
| LCR Wskaźnik pokrycia płynności wg CRR  | 80%               | 159%                           |

1704191530

Analiza wskaźnikowa stanu płynności finansowej według stanu na 31 grudnia 2016 roku

| Wyszczególnienie   | Wartość wskaźnika | Limit wskaźnika |             |
|--|-------------------|-----------------|-------------|
| Wskaźniki niedopasowania urealnionych aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi dla całości bilansu |                   |                 |             |
| wskaźnik płynności krótkoterminowej  | <b>3,00</b>       | min.            | <b>0,90</b> |
| wskaźnik płynności średnioterminowej   | <b>2,20</b>       | min.            | <b>0,30</b> |
| wskaźnik płynności długoterminowej   | <b>0,52</b>       | min.            | <b>0,20</b> |
| wskaźnik długoterminowego zaangażowania kredytowego  | <b>1,92</b>       | min.            | <b>1,00</b> |

Na 31 grudnia 2016 r. Bank posiadał nadwyżkę płynności pozwalającą Bankowi przetrwać w okresie tzw. „horyzontu przeżycia” w poszczególnych scenariuszach testów warunków skrajnych. Nadwyżka wyniosła 3.329 mln zł (w tym główna pozycja to obligacje skarbowe o wartości 2 744 mln zł oraz bony NBP o wartość 483 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 2016 roku według umownych 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   | 129 702                | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 0                            | 129 702           |
| Należności od banków i instytucji finansowych                                       | 119 133                | 0   | 8 848                                 | 35 656                           | 0                | 128                          | 163 765           |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 0                      | 0   | 0                                     | 1 075                            | 0                | 0                            | 1 075             |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 0                      | 0   | 0                                     | 46 693                           | 0                | 0                            | 46 693            |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 1 355 472              | 165 813                                   | 1 108 022                             | 6 551 540                        | 5 195 770        | 0                            | 14 376 617        |
| Pozostałe kredyty i pożyczki  | 0                      | 0   | 17 182                                | 590 250                          | 0                | 0                            | 607 432           |
| Instrumenty finansowe   | 482 968                | 0   | 0                                     | 1 494 926                        | 1 634 704        | 50 025                       | 3 662 623         |
| Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych                                | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 598 552                      | 598 552           |
| Wartości niematerialne  | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 176 617                      | 176 617           |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 68 903                       | 68 903            |
| Aktywa przeznaczone do zbycia   | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 845                          | 845               |
| Aktywo z tytułu podatku dochodowego   | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 195 576                      | 195 576           |
| Pozostałe aktywa  | 89 471                 | 5 811                                     | 395 394                               | 697 575                          | 0                | 6 325                        | 1 194 576         |
| <b>Razem aktywa:</b>  | <b>2 176 746</b>       | <b>171 624</b>                            | <b>1 529 446</b>                      | <b>9 417 715</b>                 | <b>6 830 474</b> | <b>1 096 971</b>             | <b>21 222 976</b> |

1704191530

| 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>ZOBOWIĄZANIA:</b>  |                        |   |                                       |                                  |                  |                              |                   |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych                           | 592 302                | 21 607                                    | 119 713                               | 47 871                           | 0                | 0                            | 781 493           |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                       | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 0                            | 0                 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 0                      | 0   | 0                                     | 71 745                           | 0                | 0                            | 71 745            |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 0                      | 0   | 0                                     | 5 180                            | 0                | 0                            | 5 180             |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy         | 14 075                 | 32 841                                    | 294 736                               | 1 761 439                        | 23 149           | 0                            | 2 126 240         |
| Zobowiązania wobec klientów   | 6 081 769              | 5 667 679                                 | 2 653 439                             | 1 128 376                        | 61 164           | 0                            | 15 592 427        |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                        | 0                      | 5 259                                     | 0                                     | 464 076                          | 0                | 0                            | 469 335           |
| Pozostałe zobowiązania  | 135 582                | 11 555                                    | 69 329                                | 8 257                            | 138              | 0                            | 224 861           |
| Rezerwy   | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 4 388                        | 4 388             |
| <b>Razem zobowiązania:</b>  | <b>6 833 222</b>       | <b>5 738 941</b>                          | <b>3 137 217</b>                      | <b>3 486 944</b>                 | <b>84 451</b>    | <b>4 388</b>                 | <b>19 285 163</b> |
| Kapitały  | 0                      | 0   | 0                                     | 0                                | 0                | 1 937 813                    | 1 937 813         |
| <b>Razem zobowiązania:</b>  | <b>6 833 222</b>       | <b>5 738 941</b>                          | <b>3 137 217</b>                      | <b>3 486 944</b>                 | <b>84 451</b>    | <b>1 942 201</b>             | <b>21 222 976</b> |
| <b>Luka płynności</b>   | <b>-4 656 476</b>      | <b>-5 567 317</b>                         | <b>-1 607 771</b>                     | <b>5 930 771</b>                 | <b>6 746 023</b> | <b>-845 230</b>              | <b>0</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.

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 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),

1704191530

- 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 funkcjonalne, zarządzanie bezpieczeństwem IT, zarządzanie ryzykiem związanym ze zlecaniem czynności podmiotom zewnętrznym, audyt wewnętrzny.

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 2016 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 59 244 251 zł.

Suma strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2016 roku w Idea Bank S.A. wyniosła 1 992 623 zł.

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  | 0                       |
| Kat. 2 – Oszustwa zewnętrzne  | 250                     |
| Kat. 3 – Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy    | 109 538                 |
| Kat. 4 – Klienci, produkty i praktyki operacyjne                              | 1 554 586               |
| Kat. 5 – Szkody związane z aktywami rzeczowymi                                | 99 827                  |
| Kat. 6 – Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                      | 3 125                   |
| Kat. 7 - Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 225 297                 |
| <b>Razem</b>  | <b>1 992 623</b>        |

Rozkład zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w 2016 roku pozostaje spójny z przyjętą w Banku Strategią 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 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 będą 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,
- 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

Podmiotem dominującym w Grupie 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.

Zapisy Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego nakładają na Bank obowiązek nadzoru nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych. Zasady zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych od banku, w tym metodyki identyfikacji, pomiaru i ograniczania ryzyka oraz polityka zmiennych składników wynagrodzeń wynikają z przyjętej przez Bank strategii.

1704191530

W Banku i spółkach zależnych podjęto szereg działań oraz wdrożono szereg mechanizmów mających na celu zapewnienie skutecznego funkcjonowania 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 31.12.2016 zgodnie z art. 48 Rozporządzenia CRR zaangażowania kapitałowe w podmioty sektora finansowego przekroczyły 10% kapitału podstawowego Tier 1, stanowią więc pomniejszenia kapitałów własnych Banku.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Idea Bank pomniejsza kapitały własne o udziały posiadane w spółkach zależnych sektora finansowego:

- 1) Idea Money S.A.,
- 2) Idea Leasing S.A.,
- 3) Tax Care 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 2016 r. nie stwierdzono niedoborów kapitałów w podmiotach zależnych.

## 4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

### 4.1 STRUKTURA AKCJONARIATU IDEA BANK S.A

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2016 roku

|                                 | liczba akcji      | udział w całkowitej liczbie akcji | głosy             | udział w całkowitej liczbie głosów |
|---------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------------------|
|                                 | zł                | %                                 | sztuk             | %                                  |
| GETIN Holding S.A.              | 42 677 443        | 54,43%                            | 43 728 643        | 55,04%                             |
| LC Corp B.V. *                  | 6 342 878         | 8,09%                             | 6 342 878         | 7,98%                              |
| Leszek Czarnecki (bezpośrednio) | 7 717 725         | 9,84%                             | 7 717 725         | 9,71%                              |
| Pozostali                       | 21 663 935        | 27,64%                            | 21 663 935        | 27,27%                             |
| <b>RAZEM</b>                    | <b>78 401 981</b> | <b>100,00%</b>                    | <b>79 453 181</b> | <b>100,00%</b>                     |

\* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

### 4.2 FUNDUSZE WŁASNE 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 rezerwowy, 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.

1704191530

*Kapitał podstawowy Tier 1 pomniejsza się o:*

- 1) straty za bieżący rok obrotowy,
- 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 nie wynikające 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),
- 8) kwotę, o jaką suma:
  - a) 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
  - b) 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:
  - a) 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
  - b) 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:*

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) 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 odstępowania rezydujące 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)  | 1 261 440                               | 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                     | Odписы 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              | 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                | 39 726 177                       | 34 227 545                       | 20 246 305                       |
| 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                     | Odписы 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)  | 25 996 169                       | 7 458 233                        | 25 722 877                       | 12 715 159                       | 16 787 783                       | 11 233 200                       | 14 577 152                       | 22 015 967                       |
| 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 | Nie zgodne 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)  | 7 484 097                        | 7 765 530                        | 9 162 616                        | 21 789 819                       | 9 387 463                        | 9 915 326                        | 11 204 277                       | 10 869 163                       |
| 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 | Nie zgodne 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 2016 roku.

Kapitały własne Banku na dzień 31.12.2016 r. prezentowały się następująco:

| <b>FUNDUSZE WŁASNE</b>  | <b>1 642 476 455</b> |
|---|----------------------|
| <b>KAPITAŁ TIER I</b>   | <b>1 389 916 721</b> |
| KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I   | 1 389 916 721        |
| Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I   | 1 518 542 615        |
| Opłacone instrumenty kapitałowe   | 155 963 002          |
| Ażio  | 1 362 579 613        |
| Zyski zatrzymane  | 83 750 000           |
| Uznany zysk lub uznana strata   | 83 750 000           |
| Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej   | 177 244 468          |
| (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego   | -93 494 468          |
| Skumulowane inne całkowite dochody  | -33 926 707          |
| Kapitał rezerwowy   | 266 031 888          |
| Fundusze ogólne ryzyka bankowego  | 9 080 239            |
| Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych   | 3 103 605            |
| Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne   | 3 103 605            |
| (-) Wartość firmy   | -96 388 631          |
| (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne   | -96 388 631          |
| (-) Inne wartości niematerialne i prawne  | -80 227 945          |
| (-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych   | -80 227 945          |
| (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I   | -70 646 630          |
| (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | -345 773 467         |
| (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %   | 0                    |
| Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I   | 136 371 754          |
| <b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>   | <b>0</b>             |
| (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II  | 0                    |
| Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I  | -70 646 630          |
| Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)             | 70 646 630           |
| <b>KAPITAŁ TIER II</b>  | <b>252 559 734</b>   |
| Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II  | 318 284 858          |
| Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane  | 318 284 858          |
| (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji                          | -65 725 124          |
| Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)                                  | 0                    |

Idea Bank S.A. osiągnął w roku 2016 zysk netto w kwocie 177.244.468 zł, który został zweryfikowany przez biegłego rewidenta.

#### 5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

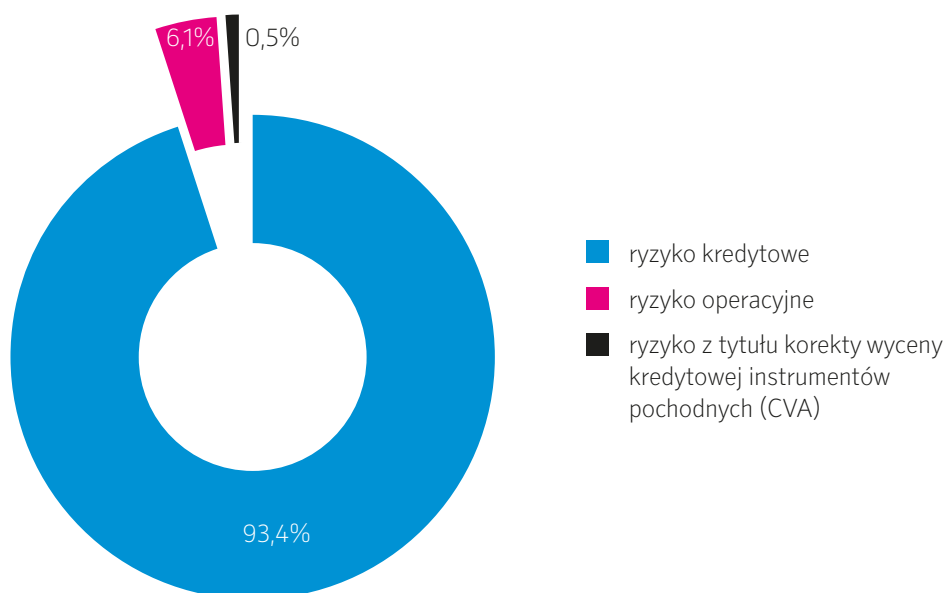
- 1) z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- 2) z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku metodą standardową (STA),
- 3) z tytułu ryzyka rynkowego – metodami podstawowymi.

1704191530

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

| Nazwa ryzyka bankowego  | Wartość obliczonego wymogu kapitałowego |
|---|---|
| ryzyko kredytowe  | 901 530 585                             |
| ryzyko operacyjne   | 59 244 251                              |
| ryzyko koncentracji   | 0                                       |
| ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej                           | 0                                       |
| ryzyko walutowe   | 0                                       |
| ryzyko płynności  | 0                                       |
| ryzyko stopy procentowej  | 0                                       |
| ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA) | 4 972 585                               |
| <b>Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych</b>                        | <b>965 747 421</b>                      |

Na dzień 31 grudnia 2016 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych Banku stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (93,4%).



Na dzień 31 grudnia 2016 roku:

- 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),
- 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),
- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA) (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł VI),
- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku wyliczony został metodą standardową (STA) (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł III),
- 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:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kredytowe instrumentów z księgi bankowej, ryzyko kredytowe kontrahenta,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej (CVA),
- ryzyko rozliczenia i dostawy,
- ryzyko operacyjne,
- przekroczenia limitu dużych ekspozycji.

1704191530

## 5.1. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank wyliczał całkowity wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe według metody standardowej, opisanej w Rozporządzeniu CRR.

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

Poniższa tabela prezentując informacje o wartości ekspozycji na dzień 31 grudnia 2016 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   | 3 690 612 701         | 0                             | 0  |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych   | 10 384 016,00         | -20 360,00                    | 2 072 731,00   |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego   | 522 433 121           | -987 700                      | 260 722 711  |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju   | 0                     | 0                             | 0  |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  | 0                     | 0                             | 0  |
| Ekspozycje wobec instytucji  | 321 223 786           | -442 470                      | 170 113 638  |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw   | 985 137 491           | -698 053                      | 959 150 836  |
| Ekspozycje detaliczne  | 10 862 133 721        | -56 910 992                   | 5 527 266 324  |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  | 1 421 358 902         | -1 524 709                    | 382 455 469  |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  | 1 386 868 313         | -350 078 703                  | 1 143 528 219  |
| 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  | 598 552 618,00        | 0                             | 395 174 378,00   |
| Inne pozycje   | 2 435 036 726         | 0                             | 2 428 648 010  |
| <b>Razem metoda standardowa (SA)</b>   | <b>22 233 741 395</b> | <b>-410 662 987</b>           | <b>11 269 132 316</b>  |

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 2016 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   | 3 690 612 701                    | 3 256 572 760                  |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych   | 10 363 656                       | 11 288 633                     |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego   | 521 445 421                      | 557 751 927                    |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju   | 0                                | 0                              |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  | 0                                | 0                              |
| Ekspozycje wobec instytucji  | 320 781 316                      | 315 652 337                    |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw   | 984 439 438                      | 962 552 278                    |
| Ekspozycje detaliczne  | 10 805 222 729                   | 9 734 243 476                  |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  | 1 419 834 193                    | 1 767 844 237                  |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  | 1 036 789 610                    | 907 377 264                    |
| 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  | 598 552 618                      | 739 610 365                    |
| Inne pozycje   | 2 435 036 726                    | 2 225 853 606                  |
| <b>Razem metoda standardowa (SA)</b>   | <b>21 823 078 408</b>            | <b>20 478 746 883</b>          |

1704191530

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla poszczególnych kategorii ekspozycji (w PLN).

| KLASA EKSPOZYCJI   | DO 1 MIESIĄCA      | OD 1 DO 3 MIESIĘCY | OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU | OD 1 DO 5 LAT        | POWYŻEJ 5 LAT        | O nieokreślonej zapadalności | RAZEM                 |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 560 982 553        | 0                  | 0                       | 1 494 925 738        | 1 634 704 410        | 0                            | 3 690 612 701         |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych   | 0                  | 0                  | 186 582                 | 3 529 871            | 6 647 203            | 0                            | 10 363 656            |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego   | 127 164            | 0                  | 4 687 573               | 43 198 928           | 473 431 756          | 0                            | 521 445 421           |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju   | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0                            | 0                     |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0                            | 0                     |
| Ekspozycje wobec instytucji  | 119 941 334        | 4 801 868          | 28 381 948              | 117 631 166          | 0                    | 50 025 000                   | 320 781 316           |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw   | 42 479             | 70 501 813         | 76 140 381              | 806 300 303          | 31 454 462           | 0                            | 984 439 438           |
| Ekspozycje detaliczne  | 76 659 705         | 227 450 396        | 1 266 114 136           | 6 028 099 527        | 3 206 898 965        | 0                            | 10 805 222 729        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  | 6 946 500          | 10 750 111         | 52 530 626              | 143 374 942          | 1 206 232 014        | 0                            | 1 419 834 193         |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  | 114 710 885        | 17 975 633         | 68 057 821              | 256 470 461          | 579 574 810          | 0                            | 1 036 789 610         |
| Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem   | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0                            | 0                     |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych   | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0                            | 0                     |
| Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0                            | 0                     |
| Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania   | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0                            | 0                     |
| Ekspozycje kapitałowe  | 0                  | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 598 552 618                  | 598 552 618           |
| Inne pozycje   | 51 687 154         | 0                  | 0                       | 0                    | 0                    | 2 383 349 572                | 2 435 036 726         |
| <b>Razem metoda standardowa (SA)</b>   | <b>931 097 774</b> | <b>331 479 821</b> | <b>1 496 099 067</b>    | <b>8 893 530 936</b> | <b>7 138 943 620</b> | <b>3 031 927 190</b>         | <b>21 823 078 408</b> |

1704191530

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta na dzień 31 grudnia 2016 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   | 0   | 0%          |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych   | 165 818   | 0%          |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego   | 20 857 817  | 2%          |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju   | 0   | 0%          |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  | 0   | 0%          |
| Ekspozycje wobec instytucji  | 13 609 091  | 2%          |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw   | 76 732 067  | 9%          |
| Ekspozycje detaliczne  | 442 181 306   | 49%         |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  | 30 596 438  | 3%          |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  | 91 482 258  | 10%         |
| 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  | 31 613 950  | 4%          |
| Inne pozycje   | 194 291 841   | 22%         |
| <b>Razem metoda standardowa (SA)</b>   | <b>901 530 585</b>  | <b>100%</b> |

Podział całkowitego wymogu kapitałowego Idea Bank ze względu na wielkość wag ryzyka pokazano w poniższej tabeli (dane na 31.12.2016 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%                     | 4 276 121 796         | 0  | 0  |
| 20%                    | 135 269 301           | 27 027 373   | 2 162 190  |
| 35%                    | 1 420 923 302         | 382 123 585  | 30 569 887   |
| 50%                    | 624 131 345           | 311 571 823  | 24 925 746   |
| 75%                    | 10 862 133 721        | 5 527 266 324  | 442 181 306  |
| 100%                   | 4 442 853 108         | 4 074 690 486  | 325 975 239  |
| 150%                   | 221 814 063           | 320 215 827  | 25 617 266   |
| 250%                   | 250 494 759           | 626 236 898  | 50 098 952   |
| <b>Razem</b>           | <b>22 233 741 395</b> | <b>11 269 132 316</b>  | <b>901 530 586</b>                                     |

## 5.2. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Idea Bank wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową metodą standardową (STA) (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł III). Na dzień 31 grudnia 2016 r. wymóg z tego tytułu wyniósł 59.244.251 PLN.

1704191530

### 5.3. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

W zakresie ryzyka rynkowego Idea Bank S.A. wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka walutowego według metody podstawowej zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł IV, Rozdział 3.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. limit pozycji walutowej wynosił 32.849.529 PLN, podczas gdy pozycja w poszczególnych walutach wyglądała następująco:

| Waluta                   | 31.12.2016 [ PLN] |
|--------------------------|-------------------|
| USD                      | 69 755            |
| EUR                      | 1 276 884         |
| CHF                      | 15 006            |
| GBP                      | -58 156           |
| CZK                      | -6 735            |
| DKK                      | 57 544            |
| NOK                      | 120 437           |
| SEK                      | 86 939            |
| Pozycja globalna         | 1 561 675         |
| <b>Pozycja całkowita</b> | <b>1 626 566</b>  |

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego wyniósł zero, gdyż całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na koniec 2016 roku Bank nie posiadał otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, więc wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu wyniósł zero.

### 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 Idea Banku S.A. wg stanu na 31.12.2016 r.

|                            | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | Wartość godziwa aktywów obciążonych | Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych | Wartość godziwa aktywów nieobciążonych |
|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--|
| Dłużne papiery wartościowe | 389 306 001                           | 389 306 001                         | 3 830 723 403                            | 3 830 723 403                          |
| Instrumenty kapitałowe     |                                       |                                     | 50 025 266                               | 50 025 266                             |
| <b>Razem</b>               | <b>389 306 001</b>                    | <b>389 306 001</b>                  | <b>3 830 723 403</b>                     | <b>3 830 723 403</b>                   |

### 7. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY (FILAR II)

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Rozporządzeniem CRR, CRD IV oraz uchwałą nr 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

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 Idea Banku S.A. w 2016 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),
- 9) ryzyka braku zgodności.

1704191530

## STRUKTURA KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO

| Nazwa ryzyka bankowego  | Wartość obliczonego kapitału wewnętrznego | Struktura     |
|---|---|---------------|
| ryzyko kredytowe  | 901 530 585                               | 97,69%        |
| ryzyko operacyjne   | 12 477 500                                | 1,35%         |
| ryzyko koncentracji   | 0   | 0,00%         |
| ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej                           | 0   | 0,00%         |
| ryzyko walutowe   | 43 257                                    | 0,00%         |
| ryzyko płynności  | 0   | 0,00%         |
| ryzyko stopy procentowej  | 2 753 294                                 | 0,30%         |
| ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA) | 4 972 585                                 | 0,54%         |
| ryzyko braku zgodności  | 1 066 075                                 | 0,12%         |
| <b>Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych</b>                        | <b>922 843 296</b>                        | <b>100,0%</b> |

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

## 8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Adekwatność kapitałowa to proces mający na celu zapewnienie, przy określonym poziomie tolerancji na ryzyko, iż poziom ryzyka podejmowanego przez Bank związane 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:

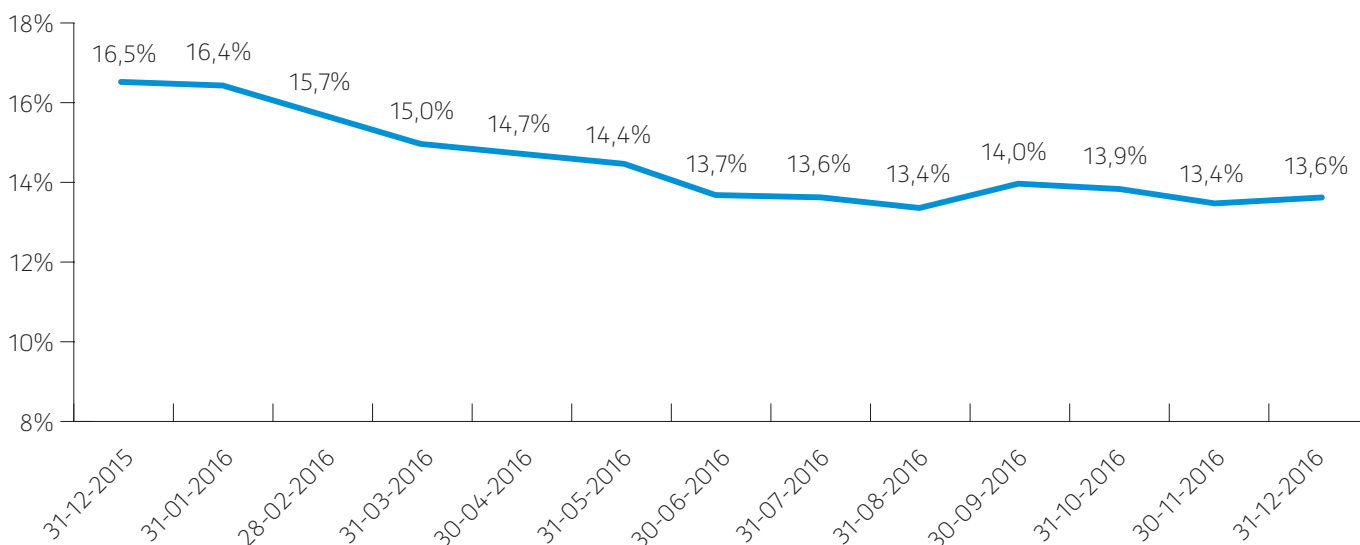
- identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie i limitowanie adekwatności kapitałowej,
- wykorzystywanie narzędzi wpływających na 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 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 2016 roku wartość miar adekwatności kapitałowej utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

1704191530



### Wskaźnik dźwigni finansowej

Wyczenie wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku zostało dokonane zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej instytucji i wyraża się w procentach. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji bilansowych i wartości ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej, z wyjątkiem tych, które pomniejszają fundusze własne pierwszej kategorii (zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62).

Podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej w Banku do obliczania wskaźnika dźwigni (PLN)

| Wyszczególnienie   | 31-12-2016     |
|--|----------------|
| <b>Wartości ekspozycji</b>   |                |
| Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia                                     | 48 122 608     |
| Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej | 58 509 537     |
| Inne pozycje pozabilansowe   | 179 541 162    |
| Inne aktywa  | 20 791 064 248 |
| <b>Kapitał</b>   |                |
| Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja                                       | 1 324 191 597  |
| Kapitał Tier I - definicja przejściowa   | 1 389 916 721  |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>   |                |
| Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I  | <b>6,44</b>    |
| Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I          | <b>6,74</b>    |

### 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 wyrażone 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 osiągniętych 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.

1704191530