



## **SPRAWOZDANIE**

sporządzone w ramach realizacji  
**POLITYKI INFORMACYJNEJ**  
**INVEST - BANK S.A.**

wg stanu na  
**31 grudnia 2010 roku**

Warszawa, lipiec 2011 r.

## SPIS TREŚCI

I. Informacje ogólne .....	3
1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień .....	3
2. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka .....	7
<b>II. Fundusze własne.....</b>	<b>16</b>
1. Informacje dotyczące struktury funduszy własnych .....	16
2. Adekwatność kapitałowa.....	18
<b>III. Ekspozycja na ryzyko oraz stosowane metody oceny i ograniczania ryzyka .....</b>	<b>20</b>
1. Ryzyko kredytowe.....	20
2. Ryzyko rynkowe – metoda wartości zagrożonej.....	26
3. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym.....	26
4. Ryzyko operacyjne - stosowana metoda wyliczenia wymogu kapitałowego .....	26
5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	26
6. Sekurytyzacja .....	27
<b>IV. Wymagania kwalifikujące do stosowania poszczególnych instrumentów lub metod</b>	<b>27</b>
1. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego .....	27

## Wstęp

*Sprawozdanie* stanowi wypełnienie *Polityki Informacyjnej INVEST-BANK SA*, realizowanej na podstawie *Zasad Polityki Informacyjnej* określonych przez Radę Nadzorczą, zgodnie z następującymi przepisami zewnętrznymi:

- art. 111a. ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz.U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- Uchwałą Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu (Dz. Urz. KNF z 2008 r. Nr 8, poz. 39 z późn. zm.),
- Uchwałą Nr 81/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 marca 2011 r. w sprawie banków objętych obowiązkiem ogłaszania informacji w zakresie określonym uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu (Dz. Urz. z 2008 r. KNF Nr 8, poz. 39 z późn. zm.).

Użyte w Sprawozdaniu określenia oznaczają:

Bank	- INVEST-BANK S.A.
Grupa	- Grupa kapitałowa INVEST- BANK S.A.
Uchwała Nr 76/2010 KNF	- Uchwała Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. (z późn. zm.) w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
Uchwała Nr 383/2008 KNF	- Uchwała Nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. 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;
Uchwała Nr 386/2008 KNF	- Uchwała Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
Kapitał regulacyjny	- Minimalne wymogi kapitałowe obliczane na podstawie Uchwały Nr 76/2010 KNF;
Kapitał wewnętrzny	- Potrzeby kapitałowe szacowane na podstawie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka, zgodnie z Uchwałą Nr 383/2008 KNF.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe zaprezentowano wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku, w tysiącach złotych.

## I. Informacje ogólne

### 1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień

Grupę kapitałową INVEST- BANK S.A. stanowi INVEST- BANK S.A. (Bank) - jednostka dominująca wraz z jednostkami od niego zależnymi. Ze względu na charakter działalności

podmioty te można podzielić na podmioty wspomagające detaliczną działalność bankową i pozostałe. Wszystkie spółki zależne mają swoją siedzibę w Polsce.

Struktura własności spółek zależnych od Banku:

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym na dzień 31.12.2010	Metoda konsolidacji na dzień 31.12.2010	Udział % w kapitale podstawowym na dzień 31.12.2009	Metoda konsolidacji na dzień 31.12.2009
Zarządzanie Nieruchomościami Sp. z o. o.	100 %	pełna	100 %	pełna
CEKB INVEST - TRAINING Sp. z o. o.	100 %	pełna	100 %	pełna
INVEST PROFIT S.A.	100%	pełna	100 %	pełna
PROFIT S.A.	100%	pełna	0	0

Na dzień 31 grudnia 2010 r. Grupa Kapitałowa INVEST- BANK S.A. objęła skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym następujące spółki:

#### **INVEST – BANK S.A. - jednostka dominująca Grupy**

Bank jest spółką akcyjną działającą na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 wraz z późniejszymi zmianami) oraz Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2000 r. Nr 94 poz.1037).

Siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ulicy Ostrobramskiej 77.

Bank utworzony został na podstawie Decyzji nr 56 Prezesa NBP z dnia 12 kwietnia 1991 r.

Wpis do Rejestru Handlowego dokonany został w Sądzie Rejonowym w Poznaniu dnia 26 kwietnia 1991 r. pod sygnaturą RHB 5747. W dniu 7 marca 2002 r. INVEST-BANK S.A. został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096937. Aktualnie po przeniesieniu w 2002 roku siedziby Banku z Poznania do Warszawy, sądem rejestrowym jest Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy.

Czas działania Banku został określony jako nieoznaczony.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2004) Bank posiada numer 6512 A „Działalność bankowa pozostała” oraz według (PKD 2007) numer 6419 Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

Zarząd Banku zatwierdził skonsolidowane sprawozdanie finansowe w dniu 27 maja 2011 roku. Bank jako jednostka dominująca w grupie kapitałowej sporządził również pod datą 27 maja 2011 roku jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez UE.

### **CEKB INVEST-TRAINING Sp. z o.o. – podmiot zależny**

Spółka znajduje się w grupie od 1998 r. Przedmiotem działania Spółki są usługi w zakresie hotelarstwa, gastronomii, organizacji szkoleń i imprez okolicznościowych w położonym w okolicach Poznania obiekcie „Dwa Stawy”, którego Spółka jest właścicielem. Głównym źródłem przychodów Spółki jest organizacja imprez okolicznościowych.

### **Zarządzanie Nieruchomościami Sp. z o.o. – podmiot zależny**

Spółka znajduje się w grupie od 1997 r. Przedmiotem działalności Spółki Zarządzanie Nieruchomościami Sp. z o.o. jest zarządzanie nieruchomościami mieszkalnymi i niemieszkalnymi. Spółka zarządza około 400 lokalami mieszkalnymi zlokalizowanymi w Poznaniu na ul. Szlacheckiej, ul. Sieradzkiej, ul. Królewskiej i ul. Magnackiej oraz na Osiedlu Batorego. Właścicielem wszystkich lokali mieszkaniowych jest INVEST-BANK S.A.

### **INVEST PROFIT S.A. – podmiot zależny**

Spółka znajduje się w grupie od 1999 r.. Poprzednia nazwa Spółki INVEST KREDYT S.A. W dniu 28 lutego 2006 r. Grupa nabyła od INVEST-KREDYT S.A. przedsiębiorstwo spółki. Aktualnie Spółka nie prowadzi działalności. Spółka została wyłączona z konsolidacji z uwagi na nieistotność pozycji bilansowych.

### **PROFIT S.A. – podmiot zależny**

Spółka znajduje się w grupie od 2008 roku, a konsolidacji podlega od 2010 roku. W dniu 13 stycznia 2010 roku Walne Zgromadzenie Profit4U Dom Maklerski S.A. w likwidacji podjęło decyzję o uchyleniu likwidacji Spółki i kontynuacji jej działalności oraz zmianie nazwy na Profit S.A. W październiku 2010 roku Profit S.A. został dominującym udziałowcem spółki Finance Car Sp. z o.o. w likwidacji.

Zgodnie z statutem Spółki, zatwierdzonym przez Walne Zgromadzenie w dniu 13 stycznia 2010 roku, zakres działalności Profit S.A. obejmuje w szczególności prowadzenie pozostałej finansowej działalności usługowej, prowadzenie windykacji na zlecenie właścicieli wierzytelności, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, nabywanie i zbywanie nieruchomości, obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji oraz udziałów innych podmiotów.

W 2010 roku Profit S.A. kontynuowała zadania związane z windykacją wierzytelności Spółki powstałych w latach poprzednich.

### **Pozostałe podmioty zależne**

W wyniku dokonanego w dniu 9 października 2008 roku z punktu widzenia MSSF3 nabycia grupy aktywów i zobowiązań Banku Staropolskiego S.A. w upadłości, Bank zakupił akcje i udziały w następujących podmiotach zależnych od Banku Staropolskiego S.A. w upadłości:

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym	Metoda wyceny	Wartość bilansowa na 31.12.2010 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2009 r.
Staropolski Dom Inwestycyjny Sp. z o.o.	100 %	w wartości godziwej	0	0
Fundusz Kapitałowy Polska-Ukraina Sp. z o.o.	100 %	w wartości godziwej	0	0
Profit S.A. (dawne PROFIT4U Dom Maklerski SA w likwidacji)	100 %	w wartości godziwej	508	0

Przedmiotowe spółki na dzień transakcji oraz na 31.12.2009 rok były w trakcie likwidacji. W 2010 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki PROFIT4U Dom Maklerski S.A. w likwidacji podjęło uchwałę o uchyleniu likwidacji i zmianie nazwy na Profit S.A. W październiku 2010 roku Profit S.A. został dominującym udziałowcem spółki Finance Car Sp. z o.o w likwidacji.

### **Konsolidacja**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe INVEST-BANK S.A. oraz sprawozdania finansowe jego jednostek zależnych. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są sporządzane za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu jednolitych zasad rachunkowości.

### **Jednostki zależne**

Jednostki zależne to wszelkie jednostki, w odniesieniu do których Grupa ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Przy dokonywaniu oceny, czy Grupa kontroluje daną jednostkę, uwzględnia się istnienie i wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić.

Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Grupę. Przystaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli. Przejęcie jednostek zależnych przez Grupę rozlicza się metodą nabycia. Koszt przejęcia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany, powiększoną o koszty bezpośrednio związane z przejęciem.

Możliwe do zidentyfikowania aktywa nabyte oraz zobowiązania i zobowiązania warunkowe przejęte w ramach połączenia jednostek gospodarczych wycenia się początkowo według ich wartości godziwej na dzień przejęcia, niezależnie od wielkości ewentualnych udziałów mniejszości.

Nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach netto ujmuje się jako wartość firmy. Jeśli koszt przejęcia jest niższy od wartości godziwej aktywów netto przejętej jednostki zależnej, różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Transakcje, rozrachunki i nie zrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy spółkami Grupy są eliminowane. Nie zrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przekazanego składnika aktywów.

Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki zależne zostały zmienione, tam gdzie było to konieczne dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

W przypadkach, gdy jest to konieczne, w sprawozdaniach finansowych jednostek zależnych, dokonuje się korekt mających na celu ujednoczenie zasad rachunkowości stosowanych przez jednostkę z zasadami stosowanymi przez podmiot dominujący.

Cenę przejęcia pomniejsza się o wypłacenie dywidendy lub inne udziały powstałe w zyskach przed dniem objęcia kontrolą.

W momencie, gdy inwestycje w jednostce gospodarczej przestają być jednostką zależną, nie stając się jednak jednostką stowarzyszoną ani jednostką współkontrolowaną jest ona księgowana jako składnik aktywów finansowych zgodnie z MSR 39. Wartość bilansową inwestycji w dniu, w którym przestaje ona być jednostką zależną, traktuje się jako cenę nabycia w momencie początkowej wyceny jako składnik aktywów finansowych zgodnie z MSR 39.

## 2. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank w celu ochrony interesów klientów i zapewnienia bezpieczeństwa swojej działalności stosuje następujące zasady:

- posiada skuteczny, sformalizowany, dostosowany do skali i rodzaju działalności system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje:
  - **system zarządzania ryzykiem i kapitałem**, obejmujący identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolowanie (w tym limitowanie) ryzyka oraz ocenę adekwatności kapitałowej i planowanie kapitałowe,
  - **system kontroli wewnętrznej**, przede wszystkim w zakresie realizacji czynności bankowych, wykonywanych we własnym zakresie jak również powierzonych w drodze umowy outsourcingu innym przedsiębiorcom,
- **utrzymuje fundusze własne** na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie, stosownie do rozmiarów prowadzonej działalności i ekspozycji na ryzyko, tj. **na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:**
  - całkowity **kapitał regulacyjny**,
  - całkowity **kapitał wewnętrzny**,
- posiada plany działania na wypadek niekorzystnych zdarzeń:
  - plany utrzymania ciągłości działania zapewniające ciągłe i niezakłócone funkcjonowanie banku,
  - plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności bieżącej na wypadek niekorzystnych zdarzeń (kryzys płynności, niedobór funduszy własnych) mogących poważnie tę działalność zakłócić.

Bank narażony jest w swojej działalności przede wszystkim na następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
- ryzyka trudnomierzalne: ryzyko strategiczne i ryzyko modeli.

## **1) Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

### **Ryzyko kredytowe**

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest tworzenie i wdrażanie zasad ograniczania tego ryzyka, w szczególności minimalizowanie strat z tytułu niespłacenia zobowiązań kredytowych.

Bank posiada metodykę oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych i instytucjonalnych, którzy ubiegają się o zawarcie z Bankiem transakcji kredytowych lub występują jako osoby poręczające zobowiązania wynikające z transakcji kredytowych. Metodykę wykorzystuje się również do monitorowania sytuacji ekonomicznej klientów instytucjonalnych, z którymi Bank zawarł już transakcje kredytowe.

W Banku istnieją zasady i sposoby prawnego zabezpieczania transakcji kredytowych, udzielania oraz przyjmowania poręczeń i gwarancji bankowych. Monitorowany jest poziom ryzyka związanego z terminowością obsługi, sytuacją finansową klienta oraz zabezpieczeniem transakcji.

Bank różnicuje limity kompetencyjne w zależności od kwoty zaangażowania kredytowego oraz rodzaju klienta (oddzielnie dla klientów detalicznych i klientów korporacyjnych).

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy, który podejmuje wstępne decyzje w odniesieniu do wszystkich transakcji kredytowych o zaangażowaniu przekraczającym 500 tys. zł.

### **Ryzyko rynkowe (walutowe i stopy procentowej)**

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych (kursów walut, stóp procentowych i cen instrumentów dłużnych) na wynik finansowy i fundusze własne Banku oraz umożliwienie osiągnięcia dodatkowego zysku w związku z ekspozycją na to ryzyko.

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym polega na utrzymywaniu ekspozycji Banku na to ryzyko w akceptowalnych granicach tj. w granicach limitów ustalanych przez Zarząd Banku lub Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz alokowaniu adekwatnej kwoty funduszy własnych na pokrycie strat nieoczekiwanych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka rynkowego.

### **Ryzyko płynności**

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów (generowania strat).

Terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań zapewniają aktywa płynne (instrumenty rynku pieniężnego, w tym krótkoterminowe lokaty na rynku międzybankowym i łatwo zbywalne papiery wartościowe o niskim ryzyku rynkowym), które zabezpieczają (pokrywają z nadwyżką) wypłaty depozytów, uruchomienia środków z tytułu zawartych umów kredytowych i realizacji innych zobowiązań.

Natomiast finansowanie aktywów, w tym rynku nieruchomości i projektów inwestycyjnych Bank zabezpiecza stabilnymi źródłami finansowania, w tym długoterminowym osadem utrzymującym się na rachunkach depozytowych klientów.

Bank ogranicza ryzyko płynności utrzymując je w granicach limitów wewnętrznych i nadzorczych oraz posiada mechanizm alokowania adekwatnej kwoty funduszy własnych (kapitału wewnętrznego) na pokrycie strat nieoczekiwanych z tytułu tego ryzyka.

Na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, gdyby rozwiązania standardowe stosowane w codziennym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne, Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności.

### **Ryzyko operacyjne**

Obowiązująca w Banku *Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym* określa efektywną strukturę zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zawiera opisane role i odpowiedzialności w zakresie identyfikacji, szacowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku. Realizacja powyższych działań służy minimalizowaniu ryzyka występowania strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku.

*Na procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym* w Banku składają się:

- samoocena ryzyka operacyjnego, w ramach której identyfikowane są wszystkie ryzyka operacyjne, a następnie każde z ryzyk zostaje ocenione w dwojaki sposób (ryzyko inherentne i rezydualne); prowadzony jest stały monitoring ryzyka, jego kontrola i ograniczanie;
- raportowanie strat operacyjnych ze wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku (budowanie bazy danych strat operacyjnych);
- walidacja samooceny;
- monitorowanie i ograniczanie strat operacyjnych.

W Banku funkcjonuje także Komitet Ryzyka Operacyjnego, który wypracowuje stanowiska i wydaje wstępne decyzje oraz rekomendacje w sprawach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### **Ryzyko braku zgodności**

Podstawowymi celami wdrożonej w 2008 r. Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku są:

- dbałość o zgodność funkcjonujących w Banku systemów i procesów z przepisami prawa i normami etycznymi;
- uszczelnianie systemu ochrony przed prawnie niedozwolonymi lub nieetycznymi praktykami wewnątrz i na zewnątrz Banku, godzącymi w interesy lub dobre imię Banku, jego klientów, kontrahentów bądź pracowników;
- kształtowanie kultury Banku kreującej jego pozytywny wizerunek, z którym chętnie utożsamia się kierownictwo i pracownicy, a także klienci i kontrahenci.

Osiąganie tych celów służy eliminacji lub ograniczeniu zaniechań mogących generować ryzyko sankcji prawnych lub regulaminowych, materialne straty finansowe lub uszczerbek dla reputacji Banku z tytułu nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub norm etycznych.

Identyfikowane w całej strukturze Banku zdarzenia z zakresu ryzyka braku zgodności podlegają comiesięcznej analizie w ramach działalności Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem braku zgodności poprzez realizację siedmiu procesów określonych w „*Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności*”:

- wczesne ostrzeżenie;
- przestrzeganie postanowień zawartych w ogólnie obowiązujących przepisach prawa,
- zarządzanie reklamacjami klientów,
- współpraca z pośrednikami Banku oraz innymi podmiotami działającymi w oparciu o zawarte z Bankiem umowy outsourcingowe,
- monitoring i kontrola jakości standardów obsługi klienta,
- monitoring jakości telefonicznej obsługi klientów,
- szkolenia i komunikacja Compliance.

## Ryzyka trudnomierzalne

Bank identyfikuje następujące ryzyka trudnomierzalne: ryzyko strategiczne i ryzyko modeli.

### Ryzyko strategiczne

Celem zarządzania **ryzykiem strategicznym** jest zapewnienie pełnej realizacji długoterminowych zamierzeń Banku.

Strategia Banku zatwierdzana przez Radę Nadzorczą uszczegóławiana jest w planach finansowych i planach operacyjnych określających metody i zasoby niezbędne do realizacji celów strategicznych. Realizacja planów podlega cyklicznym przeglądom pod kątem potencjalnego wpływu na ryzyko nieosiągnięcia tych celów.

### Ryzyko modeli

Celem zarządzania **ryzykiem modeli** jest zapobieżenie wdrożeniu nieprawidłowo zbudowanych modeli (algorytmów i funkcji matematycznych odzwierciedlających w sposób przybliżony rzeczywiste procesy zachodzące w Banku) oraz zapewnienie efektywnych mechanizmów kontrolnych w trakcie funkcjonowania modeli w Banku.

Zarządzanie ryzykiem modeli obejmuje następujące procesy:

- pozyskiwanie, przetwarzanie i składowanie, w tym archiwizowanie danych,
- budowa, weryfikacja i zatwierdzanie modeli,
- ocena adekwatności modeli i sposobu ich wykorzystania (walidacja modeli).

## 2) Struktura i organizacja zarządzania danym ryzykiem lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne

Zarządzanie ryzykiem, zlokalizowane w Pionie Ryzyka, realizowane jest przez następujące komórki organizacyjne:

- **Departament Ryzyka Kredytowego** w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka modeli,
- **Departament Ryzyka Operacyjnego i Compliance** w zakresie ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności) i ryzyka modeli,
- **Biuro Ryzyka Finansowego**, które zarządza ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności i ryzykiem modeli a także ocenia całkowite narażenie na ryzyko oraz adekwatność kapitałową.

W łącznej ocenie (w skali punktowej) uwzględnione jest również ryzyko strategiczne, które ze względu na swój zakres monitorowane jest przez **Departament Planowania i Kontrolingu**, zlokalizowany w Pionie Finansowym.

Zarządzanie ryzykiem i kapitałem wspierane jest przez odpowiednie komitety:

- **Komitet Kredytowy**,
- **Komitet Ryzyka Operacyjnego**,
- **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami**.

Kluczową rolę w procesie zarządzania odgrywa **Departament Audytu Wewnętrznego**, dostarczając obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem.

### Ryzyko kredytowe

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą następujące komórki organizacyjne:

- **Departament Ryzyka Kredytowego** zarządza ryzykiem kredytowym – opracowuje, wdraża i monitoruje przestrzeganie obowiązującej polityki, procedur i standardów z zakresu ryzyka kredytowego. Opracowuje informację zarządczą z zakresu analiz ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych oraz w jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiada za poprawność wyznaczania odpisów aktualizacyjnych Banku.
- **Departament Kredytów** dokonuje weryfikacji zdolności kredytowej oraz monitoringu transakcji kredytowych udzielonych klientom instytucjonalnym.
- **Centrum Restrukturyzacji i Windykacji** opracowuje zasady dotyczące windykacji i restrukturyzacji należności oraz zarządza portfelem należności windykowanych (odzyskuje, rozlicza firmy windykacyjne i kancelarie prawne) .
- **Centrum Monitorowania Kredytów** realizuje procedury monitorowania transakcji kredytowych (monitoruje kredytobiorców zalegających ze spłatą).
- **Centrum Weryfikacji Kredytów** dokonuje centralnej weryfikacji wniosków o kredyty detaliczne w celu ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z pojedynczymi transakcjami.
- **Komitet Kredytowy** dokonuje oceny ryzyka kredytowego pojedynczych transakcji na jednym z etapów decyzyjnych w przypadku spełnienia warunków procesowych.

### **Ryzyko rynkowe i ryzyko płynności**

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności realizowane są przez niezależne komórki organizacyjne:

- **Biuro Ryzyka Finansowego** opracowuje i wdraża zasady identyfikacji i pomiaru ryzyka rynkowego i ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie limitów ograniczających nadzorowane ryzyka. Biuro opracowuje raporty na temat nadzorowanych ryzyk i rekomenduje działania gwarantujące utrzymanie ich akceptowalnego poziomu. Opracowuje również zbiorczą informację zarządczą na temat łącznego narażenia Banku na wszystkie rodzaje ryzyka oraz ocenia adekwatność kapitałową Banku.
- **Departament Skarbu**
  - zabezpiecza aktywa płynne na poziomie zapewniającym realizację bieżących zobowiązań i monitoruje stan gotówki w kasach,
  - zawiera transakcje na rynku międzybankowym w granicach obowiązujących limitów, w tym transakcje zabezpieczające.
- **Departament Operacji Bankowych** ustala pozycję walutową Banku, zarządza rachunkami nostro i rozlicza transakcje Departamentu Skarbu.

Proces zarządzania ryzykiem finansowym wspiera **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami**, do którego zadań należy m.in.:

- monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem finansowym i kształtowania się jego poziomu oraz możliwości kapitałowych Banku,
- podejmowanie decyzji w zakresie wysokości limitów ograniczających ryzyko z wyłączeniem limitów będących w kompetencji Zarządu INVEST-BANK S.A.,
- podejmowanie wstępnych decyzji i wypracowywanie rozwiązań docelowych dotyczących m.in. metodyki pomiaru (w tym szacowania kapitału wewnętrznego i ustanawiania parametrów odzwierciedlających poziom ryzyka) i kontroli ryzyka finansowego.

### **Ryzyko operacyjne**

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym wbudowana jest w ogólną strukturę zarządzania Bankiem.

Mechanizm wsparcia dla jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia Departament Ryzyka Operacyjnego i Compliance, dedykowany do zadań związanych z nadzorowaniem procesów identyfikacji, oceny, monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego. W ramach Departamentu Ryzyka Operacyjnego i Compliance powołany został także Główny Koordynator Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, który jest odpowiedzialny za właściwą koordynację działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym wspomagane są przez system SMiPRO dedykowany do monitorowania i pomiaru ryzyka operacyjnego, w ramach którego tworzona jest baza informacji o wszelkich zdarzeniach z zakresu ryzyka operacyjnego.

### **Ryzyko braku zgodności**

Struktura zarządzania ryzykiem braku zgodności wbudowana jest w ogólną strukturę zarządzania Bankiem.

Decyzją Zarządu Banku w 2008 r. powołano Głównego Koordynatora ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, który odpowiada za koordynację realizacji wszystkich procesów wymienionych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności. Główny Koordynator usytuowany jest w Departamencie Ryzyka Operacyjnego i Compliance.

Procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku wspomagane są przez system informatyczny do monitorowania i pomiaru ryzyka operacyjnego z wyszczególnieniem ryzyka braku zgodności, w ramach którego tworzona jest baza informacji o wszelkich zdarzeniach z zakresu ryzyka braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności wspiera Komitet Ryzyka Operacyjnego.

### **Ryzyko strategiczne**

Znaczącymi elementami struktury zarządzania ryzykiem strategicznym są:

- **Rada Nadzorcza**, zapoznająca się z kwartalnym raportami o sytuacji finansowej Banku oraz o stanie realizacji projektów strategicznych,
- **Zarząd Banku**, nadzorujący stan realizacji planu finansowego i planu operacyjnego Banku w cyklach miesięcznych a projektów strategicznych w cyklach kwartalnych,
- **Departament Planowania i Kontrolingu**, odpowiedzialny za koordynowanie procesu sporządzania planów wieloletnich i rocznych Banku (Strategii Banku, planu finansowego i planu operacyjnego), sprawozdań z ich realizacji, w tym z realizacji projektów strategicznych oraz opracowywanie zasad monitorowania i ograniczania ryzyka strategicznego a także sprawozdawanie jego poziomu w ramach procesu zintegrowanego zarządzania ryzykiem w INVEST-BANK S.A.

W procesie planowania oraz monitorowania realizacji planów uczestniczą wszystkie komórki organizacyjne Centrali Banku i Centra.

### **Ryzyko modeli**

Zarządzanie ryzykiem modeli realizowane jest w następujących komórkach organizacyjnych:

- **Departamencie Ryzyka Kredytowego** w zakresie modeli wspierających zarządzanie ryzykiem kredytowym, w następujących obszarach:
  - szacowanie kapitału wewnętrznego,

- akceptacja decyzji kredytowych (scoring),
- wycena (kalkulacja parametrów PD, LGD, CCF na potrzeby wyznaczania odpisów aktualizacyjnych),
- **Departamencie Ryzyka Operacyjnego i Compliance** w zakresie modeli szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- **Biurze Ryzyka Finansowego** w zakresie modeli wspierających zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności, w następujących obszarach:
  - szacowanie kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka rynkowego i ryzyka płynności,
  - pomiar wartości narażonej na ryzyko (VaR) w zakresie ryzyka walutowego,
  - szacowanie części stabilnej zobowiązań w zakresie ryzyka płynności.

Proces zarządzania ryzykiem modeli koordynuje **Biuro Ryzyka Finansowego**.

### 3) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank dokonuje pomiaru i raportuje ryzyka w ramach dwóch systemów:

- systemu sprawozdawczości zewnętrznej - pakietów sprawozdawczych przekazywanych co miesiąc do Narodowego Banku Polskiego: COREP zawierającego informację o poziomie ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz FINREP, w ramach którego przekazywana jest m.in. kalkulacja nadzorczych miar ryzyka płynności przeprowadzana zgodnie z Uchwałą Nr 386/2008 KNF,
- Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), zapewniającego kierownictwu Banku regularne informacje niezbędne w procesie zarządzania Bankiem oraz umożliwiające monitorowanie realizacji *Strategii* określonej przez Radę Nadzorczą.

Bank w ramach SIZ sporządza liczne raporty na temat poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznej ekspozycji Banku na ryzyko i adekwatności kapitałowej, w tym:

- **raporty dotyczące ryzyka kredytowego** opracowywane przez Departament Ryzyka Kredytowego; informacja jest przekazywana do Oddziałów Operacyjnych Banku oraz pozostałych Jednostek Organizacyjnych biorących udział w procesie kredytowym:
  - **raporty codzienne:**
    - zagregowana do najważniejszych portfeli Banku informacja o jakości portfela kredytowego oraz informacja o wyniku na rezerwach,
    - raporty o klientach zalegających w celu podjęcia działań upominawczych.
  - **raporty miesięczne:**
    - kompleksowe raporty o ryzyku kredytowym Banku odzwierciedlające aktualny stan ryzyka w portfelu oraz w odniesieniu do poprzednich okresów. Główne składowe raportu to analiza koszykowa (oddająca strukturę terminową kredytów), ranking oddziałów (oddający ryzyko w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku), analiza vintage (pokazująca zachowanie się kredytów udzielanych w różnym okresie czasu), analiza koncentracji oraz analiza wyniku z rezerw.
    - analizy szkodowości pośredników wraz z typowaniem poszczególnych sprzedawców do szkolenia, a w przypadku znacznej szkodowości do rozwiązania umowy i zaprzestania dalszej współpracy,
    - informacje nt. marży na ryzyko kredytowe w podziale na poszczególne produkty (zgodnie z metodologią Standardowych Kosztów Ryzyka) – statystycznie wyliczonej, najbardziej prawdopodobnej wielkości strat kredytowych, jakie Bank

poniesie w wyniku zajścia zdarzeń niewykonania zobowiązania (tzw. zdarzenie default) w okresie jednego roku.

- **raporty dotyczące ryzyka rynkowego i ryzyka płynności** opracowywane i przekazywane właściwym odbiorcom przez Biuro Ryzyka Finansowego z częstotliwością uzależnioną od zmienności i wagi czynników ryzyka:
  - **raporty bieżące** - informacje przekazywane do Departamentu Skarbu nt. bieżącego poziomu limitu minimalnego stanu aktywów płynnych (częściej niż raz dziennie w sytuacji istotnych zmian w weryfikowanej na bieżąco prognozie potencjalnych przepływów pieniężnych),
  - **raporty codzienne** - informacje w zakresie ryzyka płynności (poziom aktywów płynnych wymagany i faktyczny) i ryzyka walutowego (osiągnięte i prognozowane pozycje walutowe, wskaźniki zmienności VaR, obowiązujące limity na koniec dnia i ich wykorzystanie oraz wynik dzienny i skumulowany Departamentu Skarbu z tytułu działalności walutowej) przekazywane do Departamentu Skarbu oraz raport z wykorzystania limitów transakcji lokacyjnych na rynku międzybankowym,
  - **raporty tygodniowe** - wybrane informacje w zakresie ryzyka płynności i ryzyka rynkowego (walutowego, stopy procentowej, cen instrumentów dłużnych) nt. poziomu ryzyka i wykorzystania obowiązujących limitów, prezentowane na posiedzeniach Zarządu i posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami,
  - **raporty miesięczne** - *Analiza stabilności zobowiązań z tytułu depozytów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych z prognozą ich minimalnej wartości* (przeprowadzana zgodnie z Uchwałą Nr 386/2008 KNF), omawiana na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, oraz informacja przekazywana do Departamentu Skarbu nt. wysokości obowiązujących limitów ryzyka walutowego,
  - **raport kwartalny** - *Ocena zdolności INVEST-BANK S.A. do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku zagrożenia płynności*, omawiana na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Biuro Ryzyka Finansowego niezależnie od informacji cyklicznych w sytuacji przekroczeń nadzorowanych limitów przekazuje niezwłocznie informację w zależności od wagi limitu (rodzaju zagrożenia) odpowiednio członkowi Zarządu nadzorującemu Pion Ryzyka i/lub na najbliższym posiedzeniu Zarządu i Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

- **raporty dotyczące ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności** - raporty prezentowane przez Departament Ryzyka Operacyjnego i Compliance na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego i Zarządu Banku:
  - **raport półroczny** - *Analiza raportów ze strat operacyjnych*  
Od stycznia 2007 r. funkcjonuje wdrożony w całej strukturze Banku System Monitorowania i Pomiaru Ryzyka Operacyjnego, w ramach którego rejestrowane są wszelkie zdarzenia z zakresu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności identyfikowane przez wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku
  - **raporty roczne:**
    - *Przegląd samooceny ryzyka operacyjnego,*
- *Sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Invest Bank S.A.*
  - *Informacja o sposobie realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności w Banku (przygotowywana przez Głównego Koordynatora ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku) zawierająca zestawienia start z tytułu ryzyka braku zgodności.*

Straty z tytułu ryzyka braku zgodności rejestrowane są w ramach procesu wczesnego ostrzegania w specjalnie do tego dedykowanym systemie informatycznym (na zasadach analogicznych do stosowanych dla strat z tytułu ryzyka operacyjnego), zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności*.

- **raport nt. całkowitego narażenia Banku na ryzyko oraz adekwatności kapitałowej** opracowywany przez Biuro Ryzyka Finansowego:

Jest nim **comiesięczna Analiza ryzyka działalności INVEST-BANK S.A.** zawierająca informacje o poziomie ryzyka w Banku, w tym:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka rynkowego,
- ryzyka płynności,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyk trudno mierzalnych (z częstotliwością półroczną),

oraz o adekwatności kapitałowej i sytuacji ekonomicznej w kraju. *Analiza* po wstępnym przyjęciu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami prezentowana jest na posiedzeniach Zarządu. Prezentowana jest również Radzie Nadzorczej w terminach wynikających z harmonogramu posiedzeń.

- **roczny Przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w INVEST-BANK S.A.** opracowany i prezentowany przez Biuro Ryzyka Finansowego na posiedzeniu Zarządu Banku, zawierający następujące elementy:

- kryteria uznawania ryzyk za istotne,
- zasady przekształcania miar ryzyk istotnych w kapitał wewnętrzny,
- weryfikacja poprawności szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują ponadto opracowywane przez Departament Audytu Wewnętrznego raporty stanowiące obiektywną, niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem.

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

##### **Ryzyko kredytowe**

Bank stosuje zasadę, że głównymi czynnikami ryzyka są wielkość zaangażowania i długość ekspozycji (termin spłaty zgodnie z harmonogramem). Przy ekspozycjach kredytowych o niższych saldach i krótszych terminach spłaty Bank oczekuje zabezpieczeń przede wszystkim o dużej płynności - typu ubezpieczenie kredytu, poręczenie. Przy zaangażowaniach dużych lub o dłuższych terminach spłaty, Bank oczekuje zabezpieczeń rzeczowych (ruchomości i nieruchomości) o dużej wartości, zapewniających utrzymanie wartości zabezpieczenia w długim okresie czasu.

Ponadto, w przypadku kredytów i pożyczek hipotecznych, Bank co do zasady nie udziela kredytów o współczynniku LTV powyżej 80%.

##### **Ryzyko rynkowe i ryzyko płynności**

Bank zabezpiecza się przed ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności poprzez:

- utrzymywanie ekspozycji na te ryzyka w ramach obowiązujących limitów wewnętrznych (w zakresie ryzyka płynności również limitów nadzorczych wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF),
- sygnalizowanie potencjalnych zagrożeń w obszarze biznesowym/produktowym.

### **Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności**

Bank stosuje nowoczesne rozwiązania w zakresie transferu ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem ubezpieczeń oraz powierzania procesów bankowych profesjonalnym podmiotom zewnętrznym w ramach umów outsourcingowych. Wysokość kwot ubezpieczenia zależna jest od poziomu ryzyka w poszczególnych obszarach objętych ubezpieczeniem.

Ryzyko braku zgodności ograniczane jest poprzez następujące działania:

- dbałość o wzajemną zgodność i poprawność instrukcji, procedur oraz innych przepisów wewnętrznych określających wszystkie możliwe działania, wynikające z obowiązków służbowych pracowników Banku,
- śledzenie zmian przepisów zewnętrznych oraz zmian organizacyjno-legislacyjnych zachodzących w Banku i wczesne informowanie Zarządu Banku oraz dyrektorów właściwych komórek/jednostek organizacyjnych Banku o potrzebie dostosowania przepisów wewnętrznych Banku do ww. zmian.

### **Ryzyko strategiczne**

Bank zabezpiecza się przed ryzykiem strategicznym poprzez następujące działania:

- przekładanie założeń strategii na zadania rocznych planów operacyjnych i planów finansowych,
- systematyczne monitorowanie poziomu realizacji strategii Banku,
- raportowanie poziomu realizacji strategii w ramach systemu informacji zarządczej,
- monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka strategicznego.

### **Ryzyko modeli**

Bank ogranicza ryzyko modeli wypracowując efektywne mechanizmy kontrolne zapewniające poprawne funkcjonowanie modeli w Banku, których zasadniczym elementem jest walidacja modeli (ocena czy model spełnia swoje zadanie, tzn. czy jest źródłem rzetelnych, odzwierciedlających rzeczywistość oszacowań).

Buforem bezpieczeństwa Banku jest kapitał wewnętrzny lub regulacyjny na pokrycie strat, alokowany do poszczególnych istotnych ryzyk.

Ponadto elementem procesu ograniczania wszystkich rodzajów ryzyka jest kontrola funkcjonalna i instytucjonalna.

## **II. Fundusze własne**

### **1. Informacje dotyczące struktury funduszy własnych**

Fundusze własne Grupy kapitałowej obliczane są zgodnie z regulacjami art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn.zm) oraz regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego obowiązującymi odpowiednio na dzień 31.12.2010 roku oraz 31.12.2009 roku.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Kapitał zakładowy	261 882	261 882
Akcje własne	-2 165	-99 132
Kapitał zapasowy	93	3 664
Kapitał rezerwowy	8 658	13 700
Wynik finansowy netto	4 432	1 671
Kapitał z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych	10 623	6 418
Pomniejszenie funduszy o wartości niematerialne	-16 486	-16 873
Inne pomniejszenia	-8	0
<b>Fundusze własne RAZEM</b>	<b>267 029</b>	<b>171 330</b>

### **Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego. Zarejestrowany kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. wynosi 261 882 tys. zł i dzieli się na:

- 520 000 sztuk akcji imiennych uprzywilejowanych,
- 2 565 680 sztuk akcji imiennych zwykłych,

Razem 3 085 680 sztuk akcji, każda o wartości nominalnej 84,87 zł.

Akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i/lub 5% ogółu głosów na walnym zgromadzeniu INVEST-BANK S.A. są:

- Sensor Overseas Ltd posiada 8,34% kapitału zakładowego i 4,98% głosów na Walnym Zgromadzeniu.
- Polaris Finanse BV posiada 31,78% kapitału zakładowego i 40,71% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Rexon Overseas Ltd posiada 16,67% kapitału zakładowego i 9,96% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Karswell Ltd posiada 33,00% kapitału zakładowego i 20,81% głosów na Walnym Zgromadzeniu.
- PAI MEDIA S.A. posiada 4,33% kapitału zakładowego i 10,78% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Zygmunt Solorz-Żak posiada 2,60% kapitału zakładowego i 7,76% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

### **Kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy**

Kapitały te tworzone z odpisów z zysku przeznaczone są na cele określone w statucie lub przepisach prawa.

### **Kapitał z aktualizacji wyceny**

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest wycena instrumentów finansowych zakwalifikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży. Kapitał ten nie może być przeznaczony do podziału między akcjonariuszy.

### **Pomniejszenia funduszy podstawowych**

Zgodnie z art.127 ust. 2 pkt. 3 ustawy Prawo bankowe, Grupa pomniejsza fundusze podstawowe o akcje własne posiadane przez Bank o wartości niematerialne oraz inne pomniejszenia.

## **2. Adekwatność kapitałowa**

Fundusze własne Banku i Grupy kapitałowej utrzymywane są na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie, stosownie do skali podejmowanego ryzyka.

Kwota funduszy własnych uznawana jest za adekwatną jeśli pokrywa z nadwyżką wyższą z następujących wartości:

- całkowity kapitał wewnętrzny,
- całkowity kapitał regulacyjny.

### **1) Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności**

**Kapitał wewnętrzny** Bank szacuje zgodnie z Uchwałą Nr 383/2008 KNF, na podstawie *Instrukcji zarządzania ryzykiem i kapitałem w INVEST-BANK S.A.* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą stosując udokumentowane w procedurach szczegółowych **modele wewnętrzne ryzyka**, które spełniają następujące warunki:

- uwzględniają:
  - wszystkie nadzorowane ryzyka w podziale na linie biznesowe (określone w Załączniku Nr 14 do Uchwały Nr 76/2010 KNF),
  - aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku,
  - ryzyko związane z działalnością podmiotów zależnych,
- zawierają:
  - system kontroli przestrzegania limitów wewnętrznych ograniczających poziom nadzorowanych ryzyk a także limitów wynikających z przepisów zewnętrznych (ustawy Prawo bankowego i nadzorczych norm ostrożnościowych),
  - system monitorowania miar służących ocenie istotności nadzorowanych ryzyk,
  - system przekształcania miar ryzyk istotnych w kapitał wewnętrzny z zastosowaniem testów warunków skrajnych (symulacji wpływu na miary ryzyka skrajnie niekorzystnych, ale realnych zjawisk, o niskim prawdopodobieństwie wystąpienia),
- przyjęte w modelach założenia poddawane są okresowej ocenie wewnętrznej uwzględniającej weryfikację historyczną (porównanie otrzymanych miar ryzyka z rzeczywistymi wielkościami).

Kapitał wewnętrzny odzwierciedla potencjalne nieoczekiwane straty z tytułu ryzyk istotnych (których wskaźniki istotności przekroczą określone przez Zarząd Banku poziomy istotności). Całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę prostą kapitałów wewnętrznych z tytułu poszczególnych ryzyk istotnych.

- **Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego**

Metoda szacowania przez Bank kapitału wewnętrznego na ryzyka subkredytowe obejmuje: ryzyko kredytowe, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wpływu warunków makroekonomicznych i ryzyko kontrahenta. Wykorzystywany przez Bank model wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe oparty jest o nadzorczą formułę kalkulacji dla Metody IRB (Filar I - Załącznik nr 5 do Uchwały Nr 76/2010). Model szacowania kapitału wewnętrznego oprócz wymogów związanych z ryzykiem kredytowym ujmuje dodatkowo wymogi II Filaru związane z ryzykiem rezydualnym. Założeniem modelu jest wyliczenie

kapitału wewnętrznego dla teoretycznej sytuacji, w której odzyski z upłynnienia zabezpieczenia mają wartość 0.

Wymogi kapitałowe w Filarze II Nowej Umowy Kapitałowej obejmują kapitały niezbędne na pokrycie straty nieoczekiwanej związanej z działalnością Banku przy określonym poziomie ufności. Bank na potrzeby modelu wewnętrznego wykorzystuje konserwatywny poziom ufności zamieszczony przez Nadzorcę w formule IRB - 99,9%. Przyjęcie konserwatywnej wartości przedziału ufności ma za zadanie pokryć ewentualne ryzyka modelu. Parametrami modelu są wyliczane przez Bank wartości parametrów PD oraz LGD na poziomie portfela produktowego.

- Kapitał wewnętrzny z tytułu **ryzyka rynkowego i ryzyka płynności** szacowany jest z wykorzystaniem testów warunków skrajnych:
  - z tytułu ryzyka walutowego, jako strata na pozycji walutowej (z ostatniego dnia roboczego miesiąca lub na poziomie limitu) przy założeniu niekorzystnej zmiany kursu (maksymalnej w 3 ostatnich latach przemnożonej przez stały współczynnik korygujący równy 3 lub szokowej o 10 %),
  - z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, przy założeniu nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
  - z tytułu ryzyka cen instrumentów dłużnych przy założeniu niekorzystnej zmiany cen posiadanych w portfelu instrumentów,
  - z tytułu ryzyka płynności, jako koszt wymuszonego pozyskania środków niezbędnych do przywrócenia płynności do poziomu sprzed przekroczenia poziomu istotności.
- Kapitał wewnętrzny z tytułu **ryzyka operacyjnego** szacowany jest z wykorzystaniem ankiet samooceny ryzyka operacyjnego wypełnionych przez Dyrektorów Centrali, Centrów oraz Oddziałów Regionalnych Banku w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka.

## 2) Kapitał regulacyjny (suma minimalnych wymogów kapitałowych)

**Kapitał regulacyjny Grupy** wyznaczany jest zgodnie z Uchwałą 76/2010 KNF, z uwagi na nieznaczącą skalę działalności handlowej, dla następujących rodzajów ryzyka:

	2010	2009
<b>Ryzyko kredytowe</b> (metoda standardowa), wg klas ekspozycji:	<b>97 827</b>	<b>98 084</b>
- rządy i banki centralne	0	332
- samorządy terytorialne i władze lokalne	20	27
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	33	84
- banki wielostronnego rozwoju	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0
- instytucje - banki	1 134	765
- przedsiębiorstwa	17 105	9 573
- detaliczne	22 223	30 966
- zabezpieczenie na nieruchomościach	29 416	27 931
- przeterminowane	12 126	11 609
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
- obligacje zabezpieczone	0	0
- ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
- pozostałe	15 770	16 797

<b>Ryzyka wyznaczone z uwagi na nieznaczącą skalę działalności handlowej</b>	<b>0</b>	<b>178</b>
- <b>ryzyko koncentracji:</b>	<b>0</b>	<b>178</b>
- ryzyko z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	178
- ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0	0
- <b>ryzyko rynkowe:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- ryzyko walutowe (metoda podstawowa)	0	0
- ryzyko cen towarów (metoda uproszczona) - nie dotyczy	0	0
<b>Ryzyko operacyjne (metoda podstawowego wskaźnika):</b>	<b>22 754</b>	<b>25 307</b>
<b>Kapitał regulacyjny RAZEM</b>	<b>120 581</b>	<b>123 569</b>

### III. Ekspozycja na ryzyko oraz stosowane metody oceny i ograniczania ryzyka

#### 1. Ryzyko kredytowe

##### 1) Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia – informacje ogólne

##### a) Definicje należności podlegających utracie wartości

Bank dokonuje pomiaru indywidualnej oraz portfelowej utraty wartości. Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych powyżej progu zaangażowania 500 tys. zł, w przypadku których zidentyfikowano utratę wartości. Portfelową analizę przeprowadza się dla homogenicznych portfeli kredytowych budowanych w oparciu o wspólne charakterystyki ryzyka kredytowego specyficzne dla określonych grup klientów i produktów .

Przegląd portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na miesiąc w zakresie analizy portfelowej i przynajmniej raz na kwartał w zakresie analizy indywidualnej. Utrata wartości kredytów zachodzi, jeśli w oparciu o bieżące informacje i zdarzenia Bank stwierdza wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości zdefiniowanych w przyjętej przez Bank metodyce, skutkujących tym iż nie będzie możliwe odzyskanie całości wartości bieżącej należnych kwot wynikających z umownych harmonogramów kapitałowo-odsetkowych kredytów.

##### b) Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i odpisów aktualizacyjnych

Bank tworzy odpisy aktualizacyjne dla wszystkich ekspozycji, dla których zidentyfikowane zostały zdarzenia świadczące o utracie wartości, zarówno w zakresie analizy indywidualnej, jak i portfelowej. Dodatkowo dla grupy ekspozycji, dla których nie istnieją przesłanki utraty wartości na datę bilansową, Bank tworzy odpisy aktualizacyjne (odpis IBNR) w oparciu o metodę portfelową wykorzystując analizę statystyczną bądź ekspercką.

##### c) Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	
	Średnia wartość w 2010 roku*	Łączna wartość na koniec 2010 roku
1. Ekspozycje według Metody Standardowej razem	2 262 865	2 263 188
2. Rządy i banki centralne	523 819	545 101
3. Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 418	1 259
4. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	744	544
5. Banki wielostronnego rozwoju	0	0
6. Organizacje międzynarodowe	0	0
7. Instytucje - banki	70 982	53 829
8. Przedsiębiorcy	131 111	233 154
9. Detaliczne	496 644	445 628
10. Zabezpieczenie na nieruchomościach	524 355	512 787
11. Przetknięte	123 968	136 561
12. Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
13. Obligacje zabezpieczone	0	0
14. Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
15. Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
16. Pozostałe	389 824	334 325

\* średnia wartość obliczona na podstawie danych kwartalnych

#### d) Struktura geograficzna ekspozycji

KLASA EKSPOZYCJI*	OBSZAR GEOGRAFICZNY								ekspozycja niekredytowa
	Centrala	Gdańsk	Kraków	Poznań	Rzeszów	Warszawa	Wrocław		
1	9 656	140 627	194 028	195 045	71 089	622 580	97 042	933 121	
2	0	0	0	0	0	0	0	545 101	
3	0	0	0	0	153	0	1 106	0	
4	0	255	0	56	33	200	0	0	
5	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	0	0	60	54	0	0	0	53 715	
8	2	7 465	24 106	8 029	623	192 874	55	0	
9	5 095	68 550	85 377	94 668	47 293	91 086	53 559	0	
10	0	51 933	69 645	69 044	13 201	275 761	33 203	0	
11	4 559	12 425	14 840	23 193	9 785	62 640	9 119	0	
12	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	0	0	0	0	0	19	0	334 306	

\*) 1 - Ekspozycje według Metody Standardowej razem, 2 - Rządy i banki centralne, 3 - Samorządy terytorialne i władze lokalne, 4 - Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, 5 - Banki wielostronnego rozwoju, 6 - Organizacje międzynarodowe, 7 - Instytucje - banki, 8 - Przedsiębiorcy, 9 - Detaliczne, 10 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 11 - Przetknięte, 12 - Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 13 - Obligacje zabezpieczone, 14 - Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej, 15 - Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, 16 - Pozostałe

e) Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji

KLASA EKSPOZYCJI*	BRANŻA					
	Hotele i restauracje	Budownictwo	Handel	Obrót nieruchomości ami	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	Przetwórstwo przemysłowe
1	36 799	159 308	119 215	49 173	7 307	138 658
2	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0
8	4 662	66 782	38 445	55	6 381	25 621
9	1 509	7 676	21 350	8 312	315	8 266
10	30 325	76 532	41 435	40 277	550	59 470
11	303	8 318	17 985	529	61	45 301
12	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0

KLASA EKSPOZYCJI*	BRANŻA					
	Sektor finansowy (z wyłączenie m NBP)	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	Inne	Osoba prywatna	Ekspozycja niekredytowa
1	31 503	61 082	21 259	15 162	690 601	933 121
2	0	0	0	0	0	545 101
3	0	1 259	0	0	0	0
4	0	544	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0
7	115	0	0	0	0	53 714
8	0	44 517	4 895	2 303	39 493	0
9	3 979	4 860	10 325	2 657	376 379	0
10	27 167	8 964	4 097	9 010	214 960	0
11	242	938	1 942	1 192	59 750	0
12	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	19	334 306

\*) 1 - Ekspozycje według Metody Standardowej razem, 2 - Rządy i banki centralne, 3 - Samorzady terytorialne i władze lokalne, 4 - Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, 5 - Banki wielostronnego rozwoju, 6 - Organizacje międzynarodowe, 7 - Instytucje - banki, 8 - Przedsiębiorcy, 9 - Detaliczne, 10 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 11 - Przeterminowane, 12 - Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 13 - Obligacje zabezpieczone, 14 - Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej, 15 - Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, 16 - Pozostałe

f) Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

KLASA EKSPOZYCJI*	REZYDUALNY TERMIN ZAPADALNOŚCI					ekspozycja niekredytowa
	do 1 roku	od roku do 5 lat	od 5 do 10 lat	ponad 10 lat		
1	873 218	431 910	158 778	464 976		334 306
2	431 516	113 585	0	0		0
3	0	1 259	0	0		0
4	454	90	0	0		0
5	0	0	0	0		0
6	0	0	0	0		0
7	45 687	8 142	0	0		0
8	45 098	85 580	13 929	88 547		0
9	218 609	127 825	31 852	67 342		0
10	79 419	73 403	79 469	280 496		0
11	52 416	22 026	33 528	28 591		0
12	0	0	0	0		0
13	0	0	0	0		0
14	0	0	0	0		0
15	0	0	0	0		0
16	19	0	0	0		334 306

\*) 1 - Ekspozycje według Metody Standardowej razem, 2 - Rządy i banki centralne, 3 - Samorządy terytorialne i władze lokalne, 4 - Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, 5 - Banki wielostronnego rozwoju, 6 - Organizacje międzynarodowe, 7 - Instytucje - banki, 8 - Przedsiębiorcy, 9 - Detaliczne, 10 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 11 - Przeterminowane, 12 - Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 13 - Obligacje zabezpieczone, 14 - Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej, 15 - Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, 16 - Pozostałe

g) Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości oraz salda korekt wartości i rezerw w rozbiciu na branże

BRANŻA	EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI	
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ KOREKT I REZERW
Hotele i restauracje	1 049	746
Budownictwo	11 336	2 129
Handel	29 411	10 761
Obrót nieruchomościami	4 025	3 455
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	209	148
Przetwórstwo przemysłowe	50 714	5 240
Sektor finansowy (z wyłączeniem NBP)	1 294	1 035
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 689	1 692
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	6 283	4 166
Inne	2 474	1 202
Osoba prywatna	452 148	375 864

- h) Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości oraz salda korekt wartości i rezerw w podziale na obszary geograficzne

REGION	EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI	
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ KOREKT I REZERW
Centrala	22 388	17 586
Gdańsk	74 772	59 825
Kraków	88 773	69 817
Poznań	123 285	95 762
Rzeszów	42 766	31 915
Warszawa	141 660	75 654
Wrocław	67 988	55 880

- i) Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości

<b>Stan na 01.01.2010</b>	<b>317 132</b>
Utworzenie odpisów aktualizujących (nota 14)	67 000
Rozwiązanie odpisów aktualizujących (nota 14)	-60 300
Kredyty odpisane w ciągu roku jako nieściągalne	-28 800
Inne zmiany (przeksięgowania, różnice kursowe)	365
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>295 397</b>

## **2) Ryzyko kredytowe kontrahenta**

Ryzyko kredytowe kontrahenta uznawane jest przez Bank za nieistotne i nie jest asygnowany dodatkowy kapitał wewnętrzny z tego tytułu. Dla potrzeb wyliczenia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowej w celu uwzględnienia ryzyka kredytowego kontrahenta w ramach kalkulacji kapitału regulacyjnego przyjmuje się metodę zaangażowania pierwotnego, zgodnie z §11 zał 16 do Uchwały 76/2010 KNF.

Bank nie wykorzystuje instrumentów pochodnych w charakterze technik redukcji ryzyka kredytowego, nie stosuje również ratingów ECAI lub ECA dla portfeli kredytowych.

## **3) Ryzyko kredytowe: metoda standardowa**

- a) Zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej

Grupa zdecydowała się na zastosowanie metody standardowej (STA) wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Bank na podstawie § 5.1 i § 8 załącznika nr 15 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej, nadawanej przez uznane zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej w celu ustalenia wag ryzyka podczas kalkulacji wymogu kapitałowego.

- b) Klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej

Nie dotyczy Grupy.

c) Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego

Nie dotyczy Grupy.

d) Przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej

Przyporządkowanie alfanumeryczne ocen stosowanych przez ECAI i ECA do odpowiednich kategorii ryzyka (informacje nie musi być ujawniona, jeśli grupa stosuje standardowy system przyporządkowania ocen, opublikowanych przez właściwe władze)

W przypadku wykorzystania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej, Grupa będzie stosowała standardowy system przyporządkowania ocen opublikowany przez Narodowy Bank Polski.

e) Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego

Dla każdego z portfeli wymaganych przy zastosowaniu metody standardowej - wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdej kategorii ryzyka oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych.

Klasa ekspozycji	Ekspozycje netto przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka (CRM) i CCF	Ekspozycja netto po efekcie CRM i CCF
<b>Ekspozycje według metody standardowej</b>		
<b>razem</b>	2 263 188	2 163 750
Rządy i banki centralne	545 101	562 704
Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 259	1 274
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	544	540
Banki wielostronnego rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Instytucje – banki	53 829	55 703
Przedsiębiorcy	233 154	214 539
Detaliczne	445 628	371 064
Zabezpieczenie na nieruchomościach	512 787	487 750
Przeterminowane	136 561	135 851
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
Obligacje zabezpieczone	0	0
Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
Pozostałe	334 325	334 325

## 2. Ryzyko rynkowe – metoda wartości zagrożonej

Obecnie nie dotyczy.

Bank stosuje metodę podstawową wyznaczania kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka walutowego. Ryzyko cen towarów nie występuje.

## 3. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym

Nazwa	Udziały – wartość zakupu	Wycena wartości udziałów	Umorzenia wartości udziałów	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2010 r.
SWIFT	7	0	1	6
Powszechne Towarzystwo Emerytalne „POLSAT” SA	21 420	12 936	8 478	25 878
Finance Car Sp. z o.o. w likwidacji	41	0	0	41
<b>Razem</b>	<b>21 468</b>	<b>12 936</b>	<b>8 479</b>	<b>25 925</b>

Papiery kapitałowe na dzień bilansowy są w portfelu dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej. Wartość wyceny papierów kapitałowych odnoszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny, jako kwota niezrealizowanych zysków.

## 4. Ryzyko operacyjne - stosowana metoda wyliczenia wymogu kapitałowego

Wymóg kapitałowy wg metody podstawowego wskaźnika (BIA) wyliczany jest jako iloczyn średniej z dodatnich rocznych wyników operacyjnych Banku w ostatnich 3 latach i współczynnika procentowego  $\alpha = 15\%$ .

## 5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

1) Charakter ryzyka stopy procentowej i podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące wcześniejszego spłacania kredytów oraz zachowywania się depozytów o niustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej Banku jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje:

- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka stopy procentowej, wykorzystywanym z częstotliwością miesięczną, jest zestawienie luki stopy procentowej, uwzględniające **ryzyko opcji klienta** tj. ryzyko wcześniejszej spłaty kredytów oraz wycofania depozytów przed upływem terminu wymagalności (uwzględnione w zestawieniu z wykorzystaniem wskaźnika przyspieszenia spłat kredytów oraz wskaźnika zrywalności depozytów; depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności traktowane są jako depozyty a’vista) oraz **ryzyko bazowe** związane z występowaniem niedoskonałej korelacji w dopasowywaniu stawek oprocentowania (indeksów) różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania.

**Ryzyko krzywej dochodowości** jest oceniane przez Bank z częstotliwością miesięczną z wykorzystaniem miary BPV (Basis Point Value - wartość punktu bazowego), która informuje, o ile zmieni się wartość portfela instrumentów finansowych przy wzroście jego rentowności o jeden punkt bazowy (jedną setną punktu procentowego, tj. 0,0001). Pomiar ryzyka krzywej dochodowości dotyczy ryzyka cenowego instrumentów dłużnych posiadanych w portfelu dostępnym do sprzedaży.

- 2) Zmiana wyniku finansowego na skutek szokowych zmian stóp procentowych, w podziale na poszczególne waluty

<b>Zmiana wyniku odsetkowego</b> przy zmianie stóp procentowych o 2 pp.	<b>2010</b>	<b>2009</b>
PLN	2 776	1 509
EUR	209	220
USD	47	65
<b>R A Z E M</b>	<b>3 032</b>	<b>1 794</b>

## 6. Sekurytyzacja

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

## IV. Wymagania kwalifikujące do stosowania poszczególnych instrumentów lub metod

### 1. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

1) **Polityka i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu jego stosowania**

Grupa nie stosuje saldowania bilansowego i pozabilansowego.

2) **Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzanie nimi**

W procesie kalkulacji wymogu kapitałowego, Grupa stosuje uproszczoną metodę ujmowania ochrony kredytowej, zgodnie z Załącznikiem nr 17 do Uchwały nr 76/2010 KNF.

W procesie kredytowym Bank dostosowuje rodzaj i wartość oczekiwanego zabezpieczenia od wielkości ponoszonego ryzyka. Kwestie stosowania zabezpieczeń reguluje Podręcznik zabezpieczeń i poszczególne regulacje produktowe. Kwestie wyceny zabezpieczeń regulowane są przez „Zasady aktualizacji wartości nieruchomości oraz monitorowania wskaźnika LTV” oraz „Zasady okresowej weryfikacji i aktualizacji zabezpieczeń rzeczowych”. Wartości przedmiotów określone są na podstawie wyceny rzeczoznawcy, w oparciu o ceny z faktury lub wartości rynkowe z dostępnych katalogów. Wartości przedmiotów pomniejszających podstawę naliczania rezerw aktualizowane są kwartalnie lub w przypadku nieruchomości w okresach rocznych lub w przypadku stwierdzenia znacznej utraty wartości przedmiotu zabezpieczenia.

3) **Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank**

Głównymi zabezpieczeniami rzeczowymi stosowanymi w Banku jako zabezpieczenia transakcji są: przewłaszczenie, zastaw, hipoteka i poręczenie. Przedmiotem przewłaszczenia i zastawu są przede wszystkim pojazdy samochodowe.

Ze względu na fakt, że część zabezpieczeń nie może zostać wykorzystana przy kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank jako techniki redukcji ryzyka przy wyliczaniu wymogu stosuje jedynie:

- gwarancje, w tym poręczenia BGK,
- zabezpieczenia na nieruchomościach (w podziale na nieruchomości mieszkalne i komercyjne),
- blokadę, kaucję, zastaw na środkach pieniężnych,
- papiery dłużne,
- środki pieniężne w innym banku (przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w innym banku, zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w innym banku).

4) **Główne rodzaje gwarantów oraz kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa**

Nie dotyczy. Grupa nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.

5) **Informacja o koncentracji ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka**

Bank monitoruje poziom koncentracji w obszarze wartości zabezpieczeń w ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyk subkredytowych. Największa koncentracja charakteryzuje zabezpieczenia w postaci nieruchomości.

6) **Wartość ekspozycji zabezpieczona przez uznane zabezpieczenia finansowe i inne uznane zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności**

<b>KLASA EKSPozyCJI*</b>	<b>WARTOŚĆ EKSPozyCJI OBJĘTEJ TECHNIKĄ REDUKCJI RYZYKA</b>	<b>ŁĄCZNA WARTOŚĆ EKSPozyCJI PO UZWGLĘDNIENIU TECHNIK REDUKCJI RYZYKA</b>
1	24 353	2 263 188
2	0	562 704
3	0	1 274
4	125	544
5	0	0
6	0	0
7	0	55 703
8	2 110	231 777
9	2 651	443 650
10	18 811	497 306
11	656	135 905
12	0	0
13	0	0
14	0	0
15	0	0
16	0	334 325

\*) 1 - Ekspozycje według Metody Standardowej razem, 2 - Rządy i banki centralne, 3 - Samorządy terytorialne i władze lokalne, 4 - Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, 5 - Banki wielostronnego rozwoju, 6 - Organizacje międzynarodowe, 7 - Instytucje - banki, 8 - Przedsiębiorcy, 9 - Detaliczne, 10 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 11 - Przeterminowane, 12 - Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 13 - Obligacje zabezpieczone, 14 - Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej, 15 - Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, 16 - Pozostałe

### 7) Wartość ekspozycji zabezpieczona gwarancją

<b>KLASA EKSPozyCJI</b>	<b>WARTOŚĆ EKSPozyCJI</b>
1. Ekspozycje według Metody Standardowej razem	17 619
2. Rządy i banki centralne	0
3. Samorządy terytorialne i władze lokalne	0
4. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	0
5. Banki wielostronnego rozwoju	0
6. Organizacje międzynarodowe	0
7. Instytucje - banki	0
8. Przedsiębiorcy	156
9. Detaliczne	1 373
10. Zabezpieczenie na nieruchomościach	15 435
11. Przeterminowane	656
12. Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0
13. Obligacje zabezpieczone	0
14. Ekspozycje wobec banków i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0
15. Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
16. Pozostałe	0