

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁOSZENIU IDEA BANKU S.A. WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 ROKU

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	2
1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE	2
1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE	2
1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI	2
1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNINIENIEM	2
1.5 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	2
2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA	2
2.1 PRZYJĘTE METODY I CELE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BANKOWYM	2
2.2 RYZYKO KREDYTOWE	2
2.2.1 STRUKTURA I ORGANIZACJA OBSZARU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM	2
2.2.2 PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM	4
2.2.3 DEFINICJA NALEŻNOŚCI PODLEGAJĄCYCH UTRACIE WARTOŚCI	4
2.2.4 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO BANKU	5
2.2.5 ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH NA UTRATĘ WARTOŚCI	6
2.3 RYZYKO RYNKOWE	6
2.3.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	6
2.3.2 RYZYKO WALUTOWE	8
2.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI	10
2.5 RYZYKO OPERACYJNE	13
3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE	14
3.1 JEDNOSTKI ZALEŻNE I POWIĄZANE	14
3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE	15
3.3 INFORMACJE O ISTNIEJĄCYCH LUB PRZEWIDYWANYCH PRZESZKODACH W SZYBKIM PRZEKAZANIU FUNDUSZY WŁASNYCH LUB SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTEM DOMINUJĄCYM LUB PODMIOTAMI ZALEŻNYMI	15
3.4 ŁĄCZNA KWOTA NIEDOBORÓW KAPITAŁU WE WSZYSTKICH PODMIOTACH ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ ORAZ IMIENNA LISTA TYCH PODMIOTÓW	15
3.5 POLITYKA WYNAGRODZEŃ OSÓB MAJĄCYCH ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.	15
4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH	16
4.1 STRUKTURA AKCJONARIATU IDEA BANK S.A.:	16
4.2 FUNDUSZE WŁASNE GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.:	16
4.3 GŁÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW EMITOWANYCH PRZEZ BANK DO KAPITAŁU TIER 1 ORAZ TIER 2	18
4.4 KWOTA I CHARAKTER POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH	21
5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	22
5.1 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	23
5.2 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	26
5.3 WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	26
6. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	26
7. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY (FILAR II)	27
8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	27

1906111202

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.idealbank.pl>

1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE

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

Idea Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Spółka”, „Idea Bank”) z siedzibą w Polsce, w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII 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 1992r.

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

1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI

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 2018 roku”.

1.4 OKRES OBJĘTY UJAWNIENIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. (według stanu na koniec 2018 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 wyznaczone są przez Radę Nadzorczą, która w zakresie wyznaczonych celów ocenia skuteczność działań Zarządu Banku.

Podstawowymi celami zarządzania ryzykiem bankowym są:

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

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

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

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 Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- 4) Komitet Kredytowy Banku,
- 5) Komitet ds. Ryzyka
- 6) Komórki organizacyjne Centrali - Departament Ryzyka Kredytowego, Biuro Polityki Kredytowej i ICAAP.

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 sprawne działanie systemu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który jest organem opiniotwórczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami (w tym struktury aktywów i pasywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych), monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stopy procentowej), ryzykiem modeli oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Komitet Kredytowy Banku

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

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka jest ciałem doradczym i opiniotwórczym działającym kolegiąlnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Zadania Komitetu są realizowane poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań, które są przyjmowane w drodze uchwał Komitetu. Celem Komitetu jest monitorowanie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności zadaniem Komitetu jest ocena zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, tj. ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prawnym i ryzykiem braku zgodności, jak również ocena zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem

Komórki organizacyjne Centrali Banku – Departament Ryzyka Kredytowego, Biuro Polityki Kredytowej i ICAAP

Komórkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku w 2018 roku były Biuro Polityki Kredytowej i ICAAP oraz Departament Ryzyka Kredytowego, podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego. Komórki te były odpowiedzialne m.in. za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez bieżący monitoring i kontrolę ryzyka w Banku, w tym także sprawozdawczość w zakresie wpływu ryzyka kredytowego na działalność Banku. Wskazane komórki odpowiadają także za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji, sprawuje kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu Ryzyka Kredytowego należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z odpowiednimi przepisami rachunkowości.

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

Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

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

Działalność kredytowa Banku realizowana jest głównie w obszarze obsługi przedsiębiorstw.

Bank posiada procedury dla oferowanych produktów kredytowych. Struktura organizacyjna Banku zapewnia 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 regulacji zewnętrznych, w tym Rekomendacji i Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących obszaru kredytowania.

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.

1906111202

2.2.2 PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

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

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

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

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

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

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

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii 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 kredytobiorcy, 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 operacyjne

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.

• 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.

1906111202

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

2.2.4 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO BANKU

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

Branża gospodarki	31.12.2018	w tym z utratą wartości
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	1,99%	0,14%
Górnictwo i kopalnictwo	0,19%	0,04%
Działalność produkcyjna, w tym:	6,62%	1,65%
Produkcja artykułów spożywczych	0,87%	0,23%
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,47%	0,14%
Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,06%	0,02%
Produkcja drewna i wyrobów z drewna	1,28%	0,29%
Produkcja masy celuloidowej, papieru oraz wyrobów z papieru	0,13%	0,03%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,00%	0,00%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,13%	0,05%
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,34%	0,08%
Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,77%	0,21%
Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali	1,21%	0,28%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,67%	0,18%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,58%	0,13%
Produkcja sprzętu transportowego	0,11%	0,02%
Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,00%	0,00%
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,08%	0,02%
Budownictwo	8,03%	2,26%
Handel hurtowy i detaliczny	39,72%	4,53%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	15,85%	1,85%
Pośrednictwo finansowe	7,71%	2,67%
Obsługa nieruchomości	1,46%	0,27%
Administracja publiczna	0,04%	0,00%
Pozostałe sekcje*	17,48%	3,83%
Osoby fizyczne	0,83%	0,25%
Ogółem	100,00%	17,51%

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

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2018	w tym z utratą wartości
	%	%
Dolnośląskie	10,77%	1,62%
Kujawsko-Pomorskie	4,86%	0,77%
Lubelskie	4,40%	0,55%
Lubuskie	3,09%	0,41%
Łódzkie	5,66%	1,02%
Małopolskie	7,76%	1,16%
Mazowieckie	19,77%	4,86%
Opolskie	1,41%	0,27%
Podkarpackie	2,83%	0,42%
Podlaskie	2,37%	0,32%
Pomorskie	6,70%	1,15%
Śląskie	10,23%	1,99%
Świętokrzyskie	1,91%	0,30%
Warmińsko-Mazurskie	3,06%	0,51%
Wielkopolskie	9,58%	1,44%
Zachodniopomorskie	4,06%	0,72%
Siedziba poza obszarem Polski	1,54%	0,00%
Razem	100,00%	17,51%

2.2.5 ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH NA UTRATĘ WARTOŚCI

Szczegółowe informacje w zakresie zmiany stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości należności od klientów przedstawia poniższa tabela:

01.01.2018-31.12.2018	Należności od klientów					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018						794 269
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie		136 612	196 116	970 209	0	1 302 937
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:						
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		63 748	43 503	483 768	1 600	592 619
Transfery		-29 274	-83 180	244 458	0	132 004
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		34 474	-39 677	728 226	1 600	724 623
Inne zmiany stanu rezerw*		11 827	-6 462	185 997	0	191 362
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018		182 913	149 977	1 884 432	1 600	2 218 922

* dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

2.3. RYZYKO RYNKOWE

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

2.3.1. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

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

1906111202

Ryzyko stopy procentowej obejmuje:

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

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

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

Stan na 31.12.2018 roku dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa / Pasywa nieoprocenowane	Razem
AKTYWA	11 667 329	4 127 204	721 884	1 274 487	143 461	3 092 618	21 026 984
Kasa, należności od Banku Centralnego	738 701	0	0	0	0	145 978	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	81 884	0	0	0	0	18 004	99 888
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 240 418	3 788 656	190 311	1 274 487	143 461	829 478	16 466 811
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu							
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	606 326	338 549	531 573	0	0	1 014 175	2 490 623
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 084 983	1 084 983
ZOBOWIĄZANIA	2 900 179	12 665 972	2 013 997	734 042	140 452	2 340 927	20 795 569
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	794 917	794 917
Zobowiązania wobec klientów	2 787 893	11 525 783	1 918 516	734 042	140 452	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	112 286	305 870	95 482	0	0	0	513 638
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 546 010	1 546 010
KAPITAŁY	0	0	0	0	0	231 415	231 415
SUMA PASYWÓW	2 900 179	12 665 972	2 013 997	734 042	140 452	2 572 342	21 026 984
ZAANGAŻOWANIE NETTO	8 767 149	-8 538 768	-1 292 113	540 446	3 009	520 276	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	0	0	0	3 174 322
Pasywa	559 000	2 376 175	250 000	0	0	0	3 185 175
LUKA	8 767 982	-8 550 453	-1 292 113	540 446	3 009	520 276	-10 853

1906111202

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty. Analiza ryzyka opcji klienta opiera się na metodzie badania udziału wykorzystania przez klientów opcji w aktywach i pasywach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, w ogólnym saldzie pozycji w podziale na poszczególne waluty.

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

Ryzyko 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.

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

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

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

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. PLN]	31.12.2018	
	PLN	EUR
spadek stóp o 1 pkt %	-28 897	-1 272
wzrost stóp o 1 pkt %	-1 013	657

Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej, obejmujące m. in. kalkulację wpływu nagłej zmiany stóp procentowych o ± 2 p.p. (szok bazowy) na wartość ekonomiczną kapitału. Poniższa tabela przedstawia wyniki testów warunków skrajnych przeprowadzanych wg stanu na 31 grudnia 2018 roku:

Zmiana stopy procentowej	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału (tys. PLN)
+2,0 p.p.	41 198
-2,0 p.p.	-48 649

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 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 regulacji wewnętrznej „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Idea Bank 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 Finansowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd Banku limitu.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku limit całkowitej pozycji walutowej wynosił 10 104 734,52 PLN, czyli 2% funduszy własnych Banku. Całkowite pozycja walutowa netto w poszczególnych walutach kształtowały się następująco:

Waluta	Pozycja w PLN (wg stanu na 31-12-2018)
USD	-453 744
EUR	2 221 835
CHF	-120 219
GBP	158 218
RUB	0
CZK	57 605
DKK	21 986
NOK	11 428
SEK	19 373
RON	632
JPY	108 716
Pozycja całkowita	2 599 792

W roku 2018 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. W tabeli poniżej przedstawiona została wartość VaR dla poszczególnych walut oraz dla wszystkich walut razem z uwzględnieniem korelacji pomiędzy kursami dla poszczególnych walut.

Pozycja walutowa	Pozycja w PLN	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
		poziom ufności		poziom ufności	
		99,9%	99,0%	99,9%	99,0%
USD	-453 744	7 207	5 426	22 791	17 157
EUR	2 221 835	13 683	10 300	43 268	32 573
CHF	-120 219	1 503	1 131	4 751	3 577
GBP	158 218	2 043	1 538	6 459	4 863
RUB	0	0	0	0	0
CZK	57 605	450	339	1 424	1 072
DKK	21 986	135	101	426	321
NOK	11 428	143	108	453	341
SEK	19 373	246	185	779	586
RON	632	4	3	12	9
JPY	108 716	1 717	1 293	5 431	4 088
VAR	-	12 391	9 328	39 183	29 497

1906111202

2.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

1. Informacje jakościowe

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku, w horyzontach śróddziennym, 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”. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w ramach przyjętych 3 scenariuszy bazowych: scenariusza wewnętrznego, zewnętrznego (systemowego) i mieszanego (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego) a także testy wrażliwości oraz testy odwrócone.

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 (dywersyfikacja między innymi ze względu na typy podmiotów, największych kontrahentów, terminy oraz waluty). Ryzyko koncentracji zobowiązań mierzone i monitorowane jest na bieżąco, a część stabilna depozytów wyliczana jest z zastosowaniem modelu opartego na geometrycznym ruchu Browna.

Bank w swojej działalności przestrzega zaleceń nadzorczych, w tym w szczególności rozporządzeń Parlamentu Europejskiego (wraz z ustawami i aktami wykonawczymi do nich), zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego, regulacji ostrożnościowych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego a także innych, powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

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 Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAiP) wstępnie akceptuje limity wewnętrzne na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko płynności, zarządza płynnością śróddzienną, 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 Finansowego, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest między innymi analiza:

- 1) nadzorczych norm płynności określonych w Uchwale nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r.,
- 2) wskaźników LCR i NSFR,
- 3) poziomu aktywów płynnych,
- 4) luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- 5) wewnętrznych wskaźników płynności,
- 6) informacji dotyczących stanu bazy depozytowej oraz poziomu środków stabilnych,
- 7) testów warunków skrajnych.

Biuro Ryzyka Finansowego dokonuje pomiaru i monitorowania śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej pozycji płynności Banku, w tym również nadwyżki płynności, opracowuje awaryjny plan płynności, dokonuje obliczeń nadzorczych i wewnętrznych miar płynności oraz sporządza raporty dotyczące płynności.

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

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

Nadzorcze wskaźniki płynności oraz wybrane miary wewnętrzne, stopień wykorzystania limitów oraz poziomów ostrzegawczych, wielkość aktywów płynnych (bufora płynności), wyniki uproszczonych testów warunków skrajnych a także wybrane wskaźniki bilansu są poddawane codziennemu monitorowaniu i przekazywane Zarządowi Banku oraz innym zainteresowanym odbiorcom.

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 aktywa płynne najwyższej jakości, w tym w szczególności bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe,
- 2) finansuje akcję kredytową stabilną bazą depozytową,
- 3) posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych, między innymi w postaci kredytu lombardowego oraz kredytu technicznego w Narodowym Banku Polskim,
- 4) jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego.

190611202

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) brakiem konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań w przypadku sprzedaży danego aktywa.

Zarządzanie płynnością opiera się między innymi 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. Dodatkowo, na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, KZAiP ustala limity płynności, które są monitorowane na bieżąco i mają na celu ograniczyć w stopniu maksymalnym ryzyko utraty płynności przez Bank.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: codzienne raporty ryzyka płynności oraz raporty ryzyka płynności śróddziennej, cotygodniowe szczegółowe informacje o bazie depozytowej Bank oraz comiesięczne raporty podsumowujące sytuację płynnościową w zakończonym miesiącu (w tym w szczególności: „Informacja na temat ryzyka płynności i ryzyka rynkowego Idea Bank S.A.” oraz „Zbiorczy raport ryzyka płynności śróddziennej”).

2. Informacje ilościowe

13 listopada 2018 r., po opublikowaniu na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”, nastąpił zwiększony odpływ depozytów z Banku, co spowodowało przekroczenie wybranych nadzorczych i wewnętrznych miar ryzyka płynności w kolejnych dniach. Bank uruchomił „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, zostały także wdrożone procedury mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej. Od tamtej pory sytuacja płynnościowa uległa znaczącej poprawie.

Na dzień 31.12.2018 r. wybrane wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec 2018 roku wyniosły odpowiednio 121,11% i 125,79%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	2 080 343
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	57 181
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 452 147
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	17 489 600
A5	Aktywa niepłynne	867 040

Pasywa		tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	436 403
B2	Środki obce stabilne	16 688 897

Miary płynności	Limit (min.)	Wartość	
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	0,50
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	0,93
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio)	100%	121,11%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. Net Stable Funding Ratio)	100% ¹	125,79%

¹ limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje; podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

Na 31 grudnia 2018 r. Bank posiadał aktywa płynne (według wewnętrznej metodyki) na poziomie 2 399 mln zł (w tym główne pozycje to bony pieniężne NBP o wartości 950 mln zł, środki na rachunku nostro w DSP NBP o wartości 739 mln zł oraz obligacje skarbowe o wartości 925 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.

1906111202

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2018 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
AKTYWA:							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	884 679	0	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	66 050	0	0	33 779	0	59	99 888
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	4 086	0	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77	8 774	10 421	2 322	0	21 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	625 615	263 887	1 181 277	11 054 688	3 341 344	0	16 466 811
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	949 881	0	0	116 730	774 592	0	1 841 203
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	72 824	72 824
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	76 138	468 576	0	0	544 714
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	0	0	0	0	0	80 103	80 103
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	125 542	125 542
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	57 082	57 082
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	1 357	1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	6 497	6 497
Pozostałe aktywa	61 589	16 991	119 375	564 307	0	52 140	814 402
Razem aktywa:	2 588 891	283 452	1 388 193	12 252 587	4 118 258	395 604	21 026 984
ZOBOWIĄZANIA:							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	584 772	205 134	5 011	0	0	0	794 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	3 281	18 966	0	0	22 247
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	907 493	126 821	0	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	5 474 682	9 050 304	2 285 471	228 198	68 030	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	148 416	317 537	42 353	5 332	513 638
Pozostałe zobowiązania	76 222	28 760	54 675	59 557	507	0	219 721
Rezerwy	0	0	0	0	0	25 362	25 362
Kapitały	0	0	0	0	0	231 415	231 415
Razem pasywa:	6 142 603	10 141 824	2 710 986	1 531 751	237 711	262 109	21 026 984
Zobowiązania pozabilansowe udzielone							0
Razem pasywa i zobowiązania pozabilansowe	6 142 603	10 141 824	2 710 986	1 531 751	237 711	262 109	21 026 984
Luka płynności	-3 553 712	-9 858 373	-1 322 793	10 720 836	3 880 547	133 495	0

W tabeli poniżej przedstawiono uśrednione wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) oraz jego składowe na końcu kolejnych kwartałów 2018 roku. Wartości wyznaczone są jako proste średnie arytmetyczne z 12 obserwacji, będących końcami miesięcy następującymi przed wskazanym końcem kwartału.

1906111202

	limit	I kwartał 2018	II kwartał 2018	III kwartał 2018	IV kwartał 2018
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności) w tys. zł		3 355 323	3 511 393	3 610 574	3 210 917
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem w tys. zł		2 896 134	3 000 817	2 877 317	2 477 606
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) w %	100%	117%	119%	130%	133%

2.5. RYZYKO OPERACYJNE

W Idea Bank SA ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności i jest klasyfikowane 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, a przez to zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

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

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

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

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

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 2018 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 93 116 703 zł.

Suma strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2018 roku w Idea Bank S.A. wyniosła 6 989 541 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	61 540
Kat. 2 – Oszustwa zewnętrzne	1 300
Kat. 3 – Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	103 442
Kat. 4 – Klienci, produkty i praktyki operacyjne	6 671 173
Kat. 5 – Szkody związane z aktywami rzeczowymi	22 810
Kat. 6 – Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	18 328
Kat. 7 - Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	110 948
Razem	6 989 541

Rozkład zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w 2018 roku pozostaje spójny z przyjętą w Banku Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Profil biznesowy Banku, jak również strategia i skala wzrostu w warunkach intensywnego rozwoju procesów, organizacji i produktów uwzględnia wyższy udział zdarzeń ryzyka operacyjnego w Kategorii 4 związanej z klientami, produktami i praktykami operacyjnymi.

1906111202

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 zarządcze podjęte w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- 3) skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

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

3. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

3.1 JEDNOSTKI ZALEŻNE I POWIĄZANE

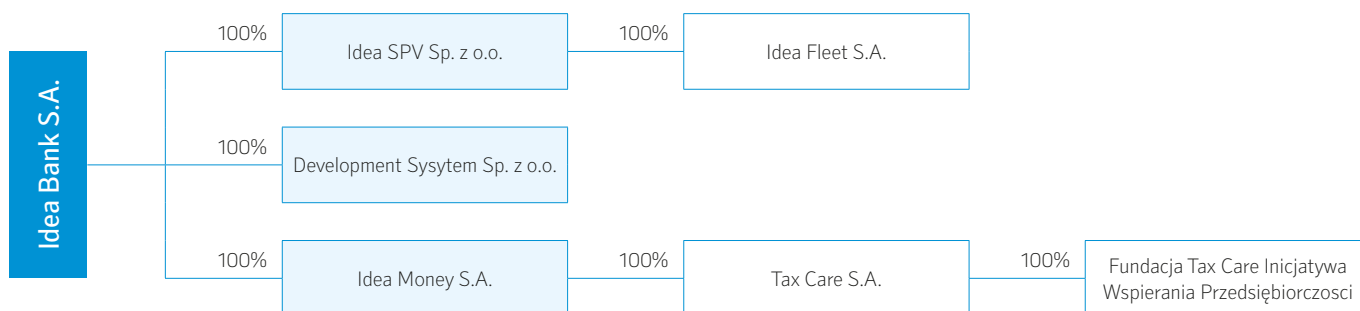
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.12.2018 r. wchodziły następujące Spółki:



Ponadto, na dzień 31 grudnia 2018 roku, w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. (w dniu 1 lutego 2018 roku nastąpiło połączenie spółek Idea Leasing S.A. oraz Getin Leasing S.A. gdzie spółką przejmującą była spółka Idea Leasing S.A., od ww. daty spółka działa pod nazwą Idea Getin Leasing S.A.),
- Open Finance S.A.,
- Idea Box S.A.,
- Idea 24/7 Inc.,
- MuSE Finance.

3.2 JEDNOSTKI POMNIEJSZAJĄCE FUNDUSZE WŁASNE

Na dzień 31.12.2018 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 i stowarzyszonych sektora finansowego Idea Getin Leasing S.A., Idea Money S.A. oraz Idea Box S.A.;
- Grupa Kapitałowa Idea Bank pomniejsza kapitały własne o udziały posiadane w spółkach sektora finansowego Idea Getin Leasing S.A., Idea Box S.A., Open Finance S.A., Idea 24/7 Inc., MuSE Finance UK.

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

Przeszkodą w szybkim przekazywaniu funduszy własnych lub spłacie zobowiązań w relacjach pomiędzy Bankiem a podmiotem zależnym lub podmiotem dominującym jest sytuacja kapitałowa Banku. Bank nie spełnia wymogów wskazanych w art. 92 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zarówno na poziomie Banku jak i Grupy. Spadek współczynników kapitałowych jest efektem wprowadzonych korekt na dzień 30.06.2018 roku jak i dodatkowymi obciążeniami wyniku na dzień 31 grudnia 2018 r. W związku z przekroczeniem poziomów krytycznych dla wskaźników kapitałowych Bank przyjął Plan Ochrony Kapitału i skierował do zatwierdzenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. stwierdzono niedobory kapitałów w następujących podmiotach zależnych:

Bilans (dane w tys. PLN)	Tax Care	Idea SPV	Idea Money
Kapitał własny ogółem	-9 089	-766	-242 696

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

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.". Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013 r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku, Uchwałą nr 107/2017 z dnia 04 września 2017, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2018 z dnia 29.01.2018 r. a następnie Uchwałą Rady Nadzorczej nr 75/2018 z dnia 25.06.2018 r. dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, regulacji zewnętrznych, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. (dalej „Polityka”).

Celem Polityki jest realizacja obowiązku prowadzenia przez Bank polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka, która wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz ogranicza możliwość wystąpienia konfliktów interesów.

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

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

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

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

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

190611202

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

Polityka obowiązująca w 2018 roku w Banku, w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego zakłada m.in.:

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

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

4. POZYCJE I SKŁADNIKI FUNDUSZY WŁASNYCH

4.1 STRUKTURA AKCJONARIATU IDEA BANK S.A.:

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2018 roku

	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	szt.	%	szt.	%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	9,99%	7 836 172	9,86%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	20 170 641	25,74%	20 170 641	25,39%
Razem	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

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

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

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

W skład kapitału podstawowego Tier 1 wchodzi:

- 1) kapitał zakładowy, prezentowany zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej,
- 2) kapitał zapasowy, tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku,
- 3) kapitał rezerwowi, 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 w wysokości określonej przez KNF,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka bankowego, tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez WZ i przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- 6) zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych),
- 7) wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzania oraz wynik netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta; warunkiem zaliczenia wyniku do funduszy własnych jest jego zatwierdzenie przez WZ, lub przed zatwierdzeniem przez WZ, uzyskanie zgody KNF na jego zaliczenie do funduszy własnych.

Kapitał podstawowy Tier 1 pomniejsza się o:

- 1) straty za bieżący rok obrachunkowy,
- 2) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, odliczana kwota zawiera wartość firmy uwzględnioną w wycenie znacznych inwestycji,

1906111202

- 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,

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.

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)	840 960	5 000 000	2 500 000	5 000 000	3 000 000	2 142 858	16 771 936	16 771 934
9	Wartość nominalna instrumentu	2 102 400	5 000 000	2 500 000	5 000 000	3 000 000	2 142 858	16 771 936	16 771 934
9a	cena emisyjna jednostki	1 000 000,00 starych zł	1 100 000,00 starych zł	1 500 000,00 starych zł	6.00	10.00	14.00	14.91	14.91
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

	Instrumenty kapitałowe	Nazwa IX	Nazwa X	Nazwa XI	Nazwa XII	Nazwa XIII	Nazwa XIV	Nazwa XV	Nazwa XVI
1	Emitent	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013	PLIDEAB00013			
3	Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym [J] lub (sub-) skonsolidowanym [S]/na poziomie jednostkowym [J] oraz (sub-) skonsolidowanym [S]	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	akcje zwykłe, seria I	akcje zwykłe, seria J	akcje zwykłe, seria K	akcje zwykłe, seria L	akcje zwykłe, seria M	obligacje na okaziciela, seria A	obligacje na okaziciela, seria B	obligacje na okaziciela, seria C
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	24 057 188	19 589 744	9 489 052	29 197 082	21 181 768	8 743 154	11 156 347	8 259 442
9	Wartość nominalna instrumentu	24 057 188	19 589 744	9 489 052	29 197 082	21 181 768	77 500 000	57 709 600	30 000 000
9a	cena emisyjna jednostki	20.37	19.50	27.40	28.77	24.00	100	100	100
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	2019-07-25	2019-12-19	2020-05-17
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienna dywidenda	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

	Instrumenty kapitałowe	Nazwa XVII	Nazwa XVIII	Nazwa XIX	Nazwa XX	Nazwa XXI	Nazwa XXII	Nazwa XXII	Nazwa XXIV
1	Emitent	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank	Idea Bank
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)								
3	Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie	Prawo Polskie
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym [J] lub (sub-) skonsolidowanym [S]/na poziomie jednostkowym [J] oraz (sub-) skonsolidowanym [S]	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S	J oraz S
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	obligacje na okaziciela, seria D	obligacje na okaziciela, seria E	obligacje na okaziciela, seria F	obligacje na okaziciela, seria G	obligacje na okaziciela, seria H	obligacje na okaziciela, seria I	obligacje na okaziciela, seria J	obligacje na okaziciela, seria K
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	12 011 494	2 292 664	12 682 807	7 062 256	7 404 106	5 025 603	6 509 433	9 858 890
9	Wartość nominalna instrumentu	35 000 000	12 921 000	32 635 900	14 140 000	23 484 900	15 536 000	20 191 400	30 426 000
9a	cena emisyjna jednostki	100	100	100	100	100	100	100	100
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2020-09-18	2019-11-20	2020-12-10	2021-06-30	2020-07-29	2020-08-13	2020-08-11	2020-08-14
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon	zmienny kupon
30	Odpisy obniżające wartość								
36	Niezgodne cechy przejściowe								

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 2018 roku.

Kapitały własne Grupy na dzień 31.12.2018 r. prezentowały się następująco:

FUNDUSZE WŁASNE	341 052 959
KAPITAŁ TIER I	168 170 795
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	168 170 795
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	1 518 122 135
Opłacone instrumenty kapitałowe	1 518 122 135
Ażio	1 362 579 613
Zyski zatrzymane	-2 799 229 000
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-924 739 000
Uznany zysk lub uznana strata	-1 874 490 000
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	-1 874 490 000
(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	0
Skumulowane inne całkowite dochody	8 974 593
Kapitał rezerwowy	1 558 300 556
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	9 080 239
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-2 879 621
Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	5 397 888
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-8 277 509
(-) Wartość firmy	-58 882 000
(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	-58 882 000
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-93 755 000
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-93 755 000
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	0
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-123 700
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-298 576 000
(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	327 138 593
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	0
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	0
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	0
KAPITAŁ TIER II	172 882 164
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	172 882 164
Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	172 882 164
(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. osiągnęła w roku 2018 wynik finansowy w kwocie -1.874.490 tys. zł, który został zweryfikowany przez biegłego rewidenta.

1906111202

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:

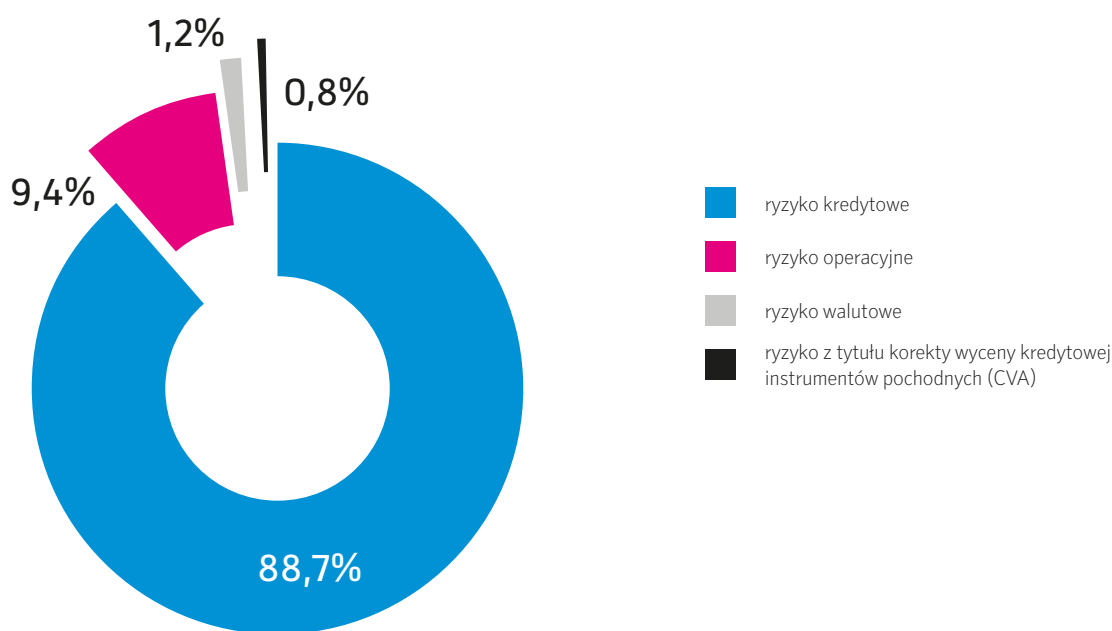
- 1) z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- 2) z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku metodą standardową (STA),
- 3) z tytułu ryzyka rynkowego – metodami podstawowymi,
- 4) z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych – metodą standardową.

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

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego
ryzyko kredytowe	883 029 862
ryzyko operacyjne	93 116 703
ryzyko walutowe	11 719 785
ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 532 533
łącznie wymóg w zakresie funduszy własnych	995 398 883

Na dzień 31 grudnia 2018 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych Grupy stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (88,7%).

Wartość obliczonego wymogu kapitałowego



Na dzień 31 grudnia 2018 roku:

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

1906111202

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

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

5.1. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank wyliczał całkowity wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe według metody standardowej, opisanej w Rozporządzeniu CRR.

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

Poniższa tabela prezentuje informacje o wartości ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 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	2 697 271 223	0	8 846 973
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 836 647	-696	367 190
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	388 761 229	-1 149 231	193 805 999
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	374 076 432	-1 026 855	156 496 800
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	679 016 277	-1 337 785	575 804 486
Ekspozycje detaliczne	13 281 608 984	-265 539 245	6 942 565 486
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	823 120 428	-5 247 147	220 166 375
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 945 335 059	-1 502 324 589	1 449 818 672
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	439 519 106	0	140 943 106
Inne pozycje	1 539 277 226	0	1 349 058 193
Razem metoda standardowa (SA)	23 169 822 611	-1 776 625 548	11 037 873 280

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 2018 roku.

190611202

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	2 697 271 223	3 998 131 136
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 835 951	4 983 848
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	387 611 998	426 144 089
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	373 049 577	377 270 580
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	677 678 492	669 471 969
Ekspozycje detaliczne	13 016 069 739	13 407 696 454
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	817 873 281	843 365 510
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 443 010 470	1 940 072 191
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	439 519 106	474 670 378
Inne pozycje	1 539 277 226	2 090 849 465
Razem metoda standardowa (SA)	21 393 197 063	24 232 655 619

Poniższa tabela prezentuje informacje o wartości ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 roku w podziale na ekspozycje bilansowe, pozabilansowe i instrumenty pochodne (w PLN):

Pozycja	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości i rezerwy	Wartość ekspozycji netto	Wartości ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Pozycje bilansowe	22 570 560 009	-1 776 625 548	20 793 934 461	10 849 616 967	867 969 357
Pozycje pozabilansowe	430 841 417	0	430 841 417	104 045 720	8 323 658
Instrumenty pochodne	168 421 185	0	168 421 185	84 210 593	6 736 847
Razem	23 169 822 611	-1 776 625 548	21 393 197 063	11 037 873 280	883 029 862

190611202

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta na dzień 31 grudnia 2018 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	707 758	0%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	29 375	0%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	15 504 480	2%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0%
Ekspozycje wobec instytucji	12 519 744	1%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 064 359	5%
Ekspozycje detaliczne	555 405 239	63%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 613 310	2%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	115 985 494	13%
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	11 275 448	1%
Inne pozycje	107 924 655	12%
Razem metoda standardowa (SA)	883 029 862	100%

Podział całkowitego wymogu kapitałowego Idea Bank ze względu na wielkość wag ryzyka pokazano w poniższej tabeli (dane na 31.12.2018 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%	3 177 219 283	0	0
20%	167 275 571	33 452 486	2 676 199
35%	823 120 428	220 166 375	17 613 310
50%	557 182 414	278 016 592	22 241 327
75%	13 281 608 984	6 942 565 486	555 405 239
100%	5 148 877 279	3 543 247 736	283 459 819
150%	14 538 652	20 424 605	1 633 968
250%	0	0	0
Razem	23 169 822 611	11 037 873 280	883 029 862

W ramach technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje nierzeczywistą ochronę kredytową.

Ekspozycja, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie może generować kwoty ważonej ryzykiem lub kwoty oczekiwanych strat wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego łącznie z działaniami podejmowanymi przez Bank oraz procedurami i zasadami wdrożonymi w Banku, skutkują ustanowieniem zabezpieczeń prawnie skutecznych i podlegających egzekucji we wszystkich właściwych jurysdykcjach.

W 2018 roku Bank w celu prezentacji w rachunku adekwatności kapitałowej technik ograniczania ryzyka kredytowego, stosował ochronę kredytową nierzeczywistą, tzn. techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika z zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienie innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych.

Bank jako ochronę nierzeczywistą uznawał kwotę Gwarancji ekspozycji otrzymanych w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD) Banku Gospodarstwa Krajowego.

1906111202

Gwarancja spełnia następujące wymogi:

- gwarancja jest udokumentowana w formie zapisów umownych pomiędzy Idea Bank S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- uznana wartość gwarancji obejmuje wszystkie rodzaje płatności, których dłużnik ma dokonać w związku z ekspozycją i które są objęte przedmiotową Gwarancją
- Bank ma prawo we właściwym czasie zażądać od Banku Gospodarstwa Krajowego środków pieniężnych należnych zgodnie z warunkami ochrony kredytowej, płatność ze strony Banku Gospodarstwa Krajowego nie zależy od tego, czy Bank zażądał uprzednio płatności od dłużnika.

Kwocie Gwarancji otrzymanych w Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD) Banku Gospodarstwa Krajowego Bank przypisywał wagę ryzyka 0%.

Klasa ekspozycji	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji					
	(-) Ochrona kredytowa nierzeczywista wartości skorygowane (Ga)		Ochrona kredytowa rzeczywista		Substytucja ekspozycji w wyniku ograniczenia ryzyka kredytowego	
	Gwarancje	Kredytowe instrumenty pochodne	Zabezpieczenie finansowe: metoda uproszczona	Inna ochrona kredytowa rzeczywista	(-) Odpływy razem	Wpływy razem (+)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0	0	0	0	656 300 694
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-624 041	0	0	0	-624 041	0
Ekspozycje detaliczne	-648 459 840	0	0	0	-648 459 840	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-7 216 812	0	0	0	-7 216 812	0
Razem	-656 300 693	0	0	0	-656 300 693	656 300 694

5.2. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczane są metodą standardową (STA), zgodnie z rozporządzeniem CRR, Część III, Tytuł III. Na dzień 31 grudnia 2018 roku wymóg z tego tytułu wyniósł 93 116 703 PLN.

5.3. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wymóg w zakresie funduszy własnych dla Grupy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł 11 719 785 PLN. Na koniec 2018 roku Bank nie posiadał otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, tak 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 31.12.2018 r.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Dłużne papiery wartościowe	372 336 071	372 336 071	518 985 911	518 985 911
Instrumenty kapitałowe			72 823 279	72 823 279
Razem	372 336 071	372 336 071	591 809 189	591 809 189

1906111202

7. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY (FILAR II)

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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 2018 roku był szacowany na pokrycie każdego z istotnych rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyka operacyjnego,
- 3) ryzyka koncentracji dużych zaangażowań,
- 4) ryzyka strategicznego,
- 5) ryzyka walutowego,
- 6) ryzyka płynności,
- 7) ryzyka stopy procentowej,
- 8) ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA),
- 9) ryzyka braku zgodności,
- 10) ryzyka reputacji,
- 11) ryzyka kapitałowego.

Poniższa tabela przedstawia strukturę kapitału wewnętrznego wg stanu na 31 grudnia 2018 roku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego kapitału wewnętrznego	Struktura
ryzyko kredytowe (łącznie z ryzykiem kredytowym kontrahenta)	883 029 862	83,82%
ryzyko operacyjne	7 240 000	0,69%
ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	42 260 244	4,01%
ryzyko strategiczne	10 513 493	1,00%
ryzyko walutowe	52 169	0,00%
ryzyko płynności	12 378 568	1,17%
ryzyko stopy procentowej	89 175 330	8,46%
ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 532 533	0,71%
ryzyko kapitałowe	0	0,00%
ryzyko reputacji	721 436	0,07%
ryzyko braku zgodności	603 213	0,06%
łącznie wymóg w zakresie funduszy własnych	1 053 506 848	100,00%

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 związanego z rozwojem działalności biznesowej może zostać pokryty posiadanym kapitałem w określonym horyzoncie czasowym. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje w szczególności przestrzeganie obowiązujących norm nadzorczych i określonego w Banku poziomu tolerancji na ryzyko, proces planowania kapitałowego, w tym polityki dotyczącej źródeł pozyskiwania kapitału.

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

Zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmuje:

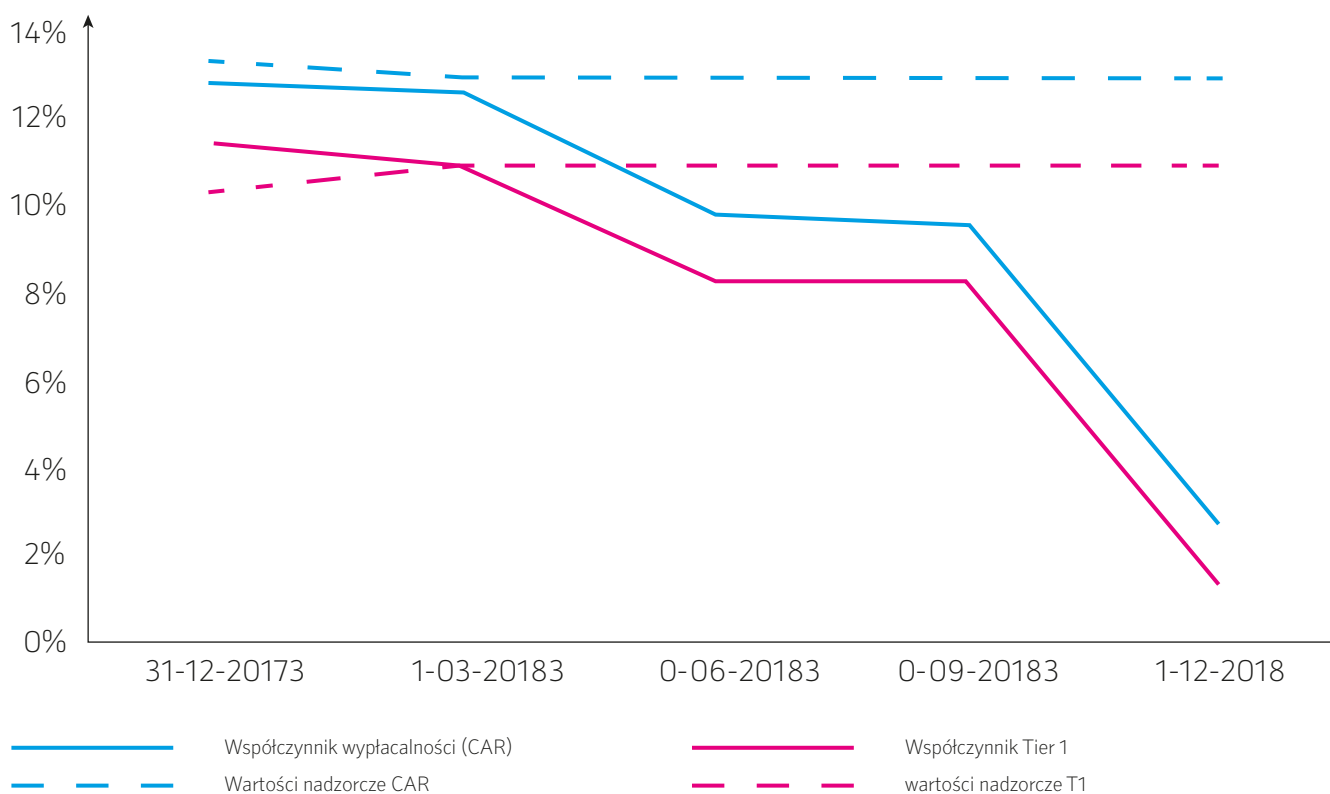
- identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie i limitowanie adekwatności kapitałowej,
- wykorzystywanie narzędzi wpływających na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

1906111202

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%,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego, której dopuszczalny minimalny poziom, zgodnie z ustawą – Prawo bankowe, wynosi 1,0,
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Zgodnie z rekomendacją KNF łączny współczynnik kapitałowy w 2018 roku powinien być nie niższy niż 12,875%, a współczynnik kapitału Tier 1 nie mniejszy niż 10,875%. Poniższy wykres prezentuje zmiany poziomu łącznego współczynnika kapitałowego Banku.



W wyniku odnotowanych na koniec 2018 roku strat współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	9,38%	2,70%	-6,68%	1,35%	-8,03%
TIER 1	10,88%	2,70%	-8,18%	1,35%	-9,53%
TCR	12,88%	4,11%	-8,77%	2,74%	-10,14%

Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej to relacja między kapitałem Tier 1 a całością aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych. Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. dokonuje obliczeń wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR.

Poniższa tabela przedstawia podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni (PLN), wg stanu na 31 grudnia 2018 roku:

Wyszczególnienie	31-12-2018
Wartości ekspozycji	
Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	32 324 273
Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	136 096 913
Inne pozycje pozabilansowe	198 690 394
Inne aktywa	20 369 692 706
Kapitał	
Kapitał Tier I -w pełni wprowadzona definicja	-158 967 798
Kapitał Tier I - definicja przejściowa	168 170 795
Wskaźnik dźwigni	
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	-0,78
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	0,82

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.

1906111202