

Załącznik do uchwały nr 293/2010 Zarządu Meritum Banku ICB S.A. z dnia 5 lipca 2010 roku
Obowiązuje od dnia 5 lipca 2010 roku

**INFORMACJA DLA KLIENTÓW
MERITUM BANKU ICB SA
W RAMACH POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU**

I. Wstęp	3
II. Częstotliwość ogłaszania informacji	3
III. Forma i miejsce ogłaszania	3
IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta	4
V. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej	4
VI. Zakres ogłaszanych informacji	4
A. Informacje w zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka ...	4
1. Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	4
2. Struktura i organizacja komórek zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne	7
3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.....	10
4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka	11
5. Informacje w zakresie funduszy własnych.....	12
6. Informacje w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych.....	13
7. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia.....	13
B. Informacje w zakresie metody standardowej stosowanej przez Bank do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.....	16
C. Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego	17
D. Informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym .	17
E. Informacje w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	17
1. Charakter ryzyka stopy procentowej	17
2. Podstawowe założenia przyjęte do kalkulacji ryzyka stopy procentowej.....	17
3. Częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej	18
4. Zmiana wyniku finansowego w wyniku skutków szokowych zmian stóp procentowych	18
F. Informacje w zakresie stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	18

I. Wstęp

Polityka Informacyjna Meritum Banku ICB S.A. określa zakres informacji, jakie Bank publikuje w ramach realizacji postanowień Uchwały 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z 17 grudnia 2008r., art. 111 i art. 111a ustawy Prawo Bankowe oraz informacji, których ogłaszanie nie wynikających z wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Wykonując zobowiązania jakie wynikają z Uchwały 385/2008 KNF oraz wskazanych postanowień ustawy Prawo Bankowe, Bank realizuje dwa główne cele:

- poinformowanie aktualnych jak i potencjalnych klientów o wielkości ekspozycji Banku na ryzyko, o rodzajach i poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka, sposobie zarządzania ryzykiem, strukturze organizacyjnej jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz sposobach ograniczania ryzyka,
- umożliwienie klientom dokonywanie oceny opłacalności produktów Banku na tle alternatywnych rozwiązań, w tym usług innych banków, poprzez publikowanie dodatkowych informacji o produktach i usługach Banku.

Uchwała 385/2008 KNF oraz art. 111a ustawy Prawo Bankowe, określa minimalny zakres informacji jakie Bank powinien publikować na zewnątrz. Zakres informacji może być zmniejszony o informacje:

- których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne),
- których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
- są objęte tajemnicą prawnie chronioną.

Informacja dla Klientów Banku zawiera dane dotyczące:

- częstotliwości ogłaszania informacji o Banku,
- formy i miejsca ogłaszania,
- zasad zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- zasad weryfikacji polityki informacyjnej,
- zakresu ogłaszanych informacji.

II. Częstotliwość ogłaszania informacji

Informacja dla Klientów Banku jest publikowana co najmniej raz w roku w terminie do 30 dni po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie. Publikacja informacji z zakresu części V. od A. do H., w innych terminach leży w gestii Zarządu Banku i ma na celu poinformowanie o zaistniałych zmianach w banku istotnych z punktu widzenia wyborów dokonywanych przez klientów banku jako uczestników rynku.

III. Forma i miejsce ogłaszania

Informacja dla Klientów Banku jest publikowana w formie papierowej oraz w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku pod adresem www.meritumbank.pl. Dokument w formie papierowej jest udostępniany Klientom na ich żądanie w oddziałach oraz komórkach operacyjnych Centrali Banku.

IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta

Materiały dotyczące ogłaszanych informacji są:

- weryfikowane pod względem merytorycznym przez dyrektorów (kierowników) komórek organizacyjnych opracowujących te materiały,
- zatwierdzane przez Członków Zarządu Banku nadzorujących prace danej komórki organizacyjnej.
- Politykę informacyjną Banku ustala Zarząd Banku i zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

V. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

Weryfikację Polityki wykonują:

- Zespół ds. Systemu Zarządzania Ryzykiem,
- Komórki wskazane przez Zarząd Banku,
- zespół zadaniowy, który może być powołany do tego celu przez Zarząd Banku,
- podmiot zewnętrzny wynajęty do tego celu przez Bank.

VI. Zakres ogłaszanych informacji

A. Informacje w zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1. Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Ryzyka uznane przez Bank za istotne adekwatnie do skali prowadzonej działalności i poziomu ponoszonego ryzyka

Za ryzyka istotne dla działalności Banku uznaje się te, które stanowią realne zagrożenie dla realizacji strategii Banku, utrzymania bezpiecznego poziomu płynności, jakości portfela kredytowego, osiągnięcia zakładanego poziomu kapitałów własnych i wyniku finansowego.

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Zarząd Banku zidentyfikował następujące ryzyka jako istotne dla działalności Banku:

- Kredytowe,
- Koncentracji kredytowej,
- Operacyjne,
- Walutowe,
- Płynności,
- Stopy procentowej,
- Strategiczne (Biznesowe)

Strategia i proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank opracował i wprowadził w życie dokument Strategia Zarządzania Ryzykiem, który następnie został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Dokument określa rodzaje ryzyk, na które narażony jest Bank, opisuje generalne zasady uznawania ryzyk za istotne dla Banku, określa ogólne zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz określa wielkość apetytu na ryzyko.

a) Ryzyko kredytowe i koncentracji kredytowej.

Głównym celem prowadzenia działalności kredytowej jest maksymalizacja długoterminowej stopy zwrotu dla akcjonariuszy, skorygowanej o czynniki ryzyka. Prowadzona działalność kredytowa zmierza do zwiększania jakości, dochodowości i rozmiarów portfela kredytowego, przy zachowaniu obowiązujących w Banku wymogów w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Głównymi elementami strategii zarządzania ryzykiem kredytowym Banku są:

- metodologie oceny zdolności kredytowej klientów,
- polityka przyjmowania zabezpieczeń kredytu,
- monitoring sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorców,
- monitoring jakości, struktury, dywersyfikacji i dynamiki portfela kredytowego,
- system limitów branżowych, produktowych itp.
- proces windykacji i restrukturyzacji kredytów zagrożonych.

b) Ryzyko walutowe.

Głównymi elementami strategii zarządzania ryzykiem walutowym Banku są:

- zarządzanie strukturą obrotu w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym,
- zarządzanie pozycją walutową Banku,
- monitorowanie i prognozowanie kursów wymiany,
- monitorowanie różnic kursowych z wymiany walut,
- ustalenie i kontrolowanie limitów pozycji walutowej i limitów maksymalnej straty,
- szacowanie potencjalnej straty z tytułu ryzyka walutowego (wartości zagrożonej),
- analiza scenariuszy skrajnych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest minimalizacja strat w przypadku niekorzystnych zmian cen walut obcych. Podstawą przyjętej przez Bank strategii jest założenie, iż ryzyko walutowe w znacznej mierze może zostać wyeliminowane poprzez utrzymywanie względnie domkniętej pozycji walutowej.

Jednym z kluczowych elementów zarządzania ryzykiem walutowym Banku są ustanawiane przez Zarząd Banku wewnętrzne limity z tytułu ryzyka walutowego obejmujące wielkość pozycji całkowitej, maksymalnej dopuszczalnej straty w ciągu dnia oraz potencjalnej straty na otwartej pozycji.

Wymienione limity są ustalane przez Zarząd Banku po wcześniejszej pozytywnej rekomendacji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Kontrola i raportowanie przestrzegania limitów ekspozycji na ryzyko walutowe dokonywana jest przez Pion Ryzyka, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Walutowym.

c) Ryzyko stopy procentowej

Głównymi elementami strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku są:

- analiza i zarządzanie luką stopy procentowej,
- szacowanie wartości zagrożonej (potencjalnej straty) z tytułu ryzyka stopy procentowej,
- ustalenie i kontrolowanie limitów stopy procentowej,
- analiza scenariuszy skrajnych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kontrolowanie potencjalnych, negatywnych skutków zmian rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy Banku i takie sterowanie strukturą bilansu, aby uzyskać odpowiedni, założony w Strategii, poziom dochodowości Banku.

Głównym narzędziem zarządzania tym rodzajem ryzyka jest regularny pomiar struktury bilansu z punktu widzenia reakcji na wahania stóp procentowych. Dodatkowo, Bank prowadzi szacunki wartości zagrożonej z tytułu przewidywanych wahań stóp procentowych oraz wprowadził limity maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Wymienione limity są ustalane przez Zarząd Banku po wcześniejszej pozytywnej rekomendacji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Kontrola i raportowanie przestrzegania limitów ekspozycji na ryzyko stopy procentowej dokonywana jest przez Pion Ryzyka, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej.

Nieodłącznym elementem systemu pomiaru jest analiza scenariuszy skrajnych, które pozwolą oszacować skutki niekorzystnych zmian (o różnej skali) otoczenia gospodarczego, powodujących ruchy stóp procentowych na rynku.

d) Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością Banku jest osiągnięcie optymalnej struktury bilansu, zapewniającej z jednej strony bezpieczny poziom płynności, a z drugiej strony odpowiednią dochodowość.

Podstawą skutecznego zarządzania płynnością jest efektywny system pomiaru ryzyka z tego tytułu. Bank wykonuje szereg analiz i raportów pozwalających oszacować ryzyko krótkoterminowe, średnioterminowe jak i długoterminowe. Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka płynności, są nadzorcze miary płynności, kalkulowane zgodnie z przepisami Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego. Dodatkowo Bank opracowuje i doskonali inne metody pomiaru stabilności źródeł finansowania, niedopasowania struktury aktywów i pasywów z punktu widzenia ich zapadalności i wymagalności, koncentracji, dynamiki i struktury bazy depozytowej, skłonności klientów do przedłużania i skracania składanych depozytów.

Nieodłącznym elementem systemu pomiaru jest prognoza kształtowania się tego ryzyka w przyszłości.

e) Ryzyko Operacyjne

Obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku i odbywa się na bazie ciągłej. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w normach polskiego prawa, regulacjami Narodowego Banku Polskiego oraz innych uprawnionych organów. W procesie zarządzania ryzykiem Bank będzie oceniał koszty i korzyści ograniczania i kontrolowania ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest rozumiane jako spójna, stała praktyka, obejmująca następujące elementy:

- identyfikacja ryzyka;
- kwantyfikacja ryzyka;
- pomiar i monitorowanie;
- raportowanie;
- określenie akceptowalnego poziomu ryzyka i ustalenie metod ograniczania ryzyka;
- podejmowanie działań mających na celu minimalizowanie ryzyka operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w sposób systemowy i bieżący. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu rozwiązań bieżącego zarządzania ryzykiem i obejmuje ono:

- tworzenie wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących ryzyka;
- rozwiązania organizacyjne dotyczące zarządzania ryzykiem;
- rozwiązania techniczne;
- doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników uczestniczących w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym;
- tworzenie i wdrażanie systemów bezpieczeństwa;

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym, powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach, stosując narzędzia i instrumenty proponowane/dostarczane przez komórki organizacyjne oraz Komitet ds. Bezpieczeństwa;
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (incydentów i zdarzeń operacyjnych), zwłaszcza w przypadku przekroczenia wartości progowych;
- rejestrowaniu danych o incydentach i zdarzeniach operacyjnych w centralnej bazie danych;
- minimalizowaniu negatywnych skutków incydentów i zdarzeń operacyjnych;

f) Ryzyko Strategiczne

Zarządzanie ryzykiem strategicznym odbywa się poprzez bieżące działania Zarządu Banku.

2. Struktura i organizacja komórek zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne

a) Ryzyko kredytowe i koncentracji kredytowej.

Poszczególne rodzaje ryzyk zarządzane są przez odrębne komórki organizacyjne Banku. Pracownicy Pionu Handlowego jedynie inicjują proces kredytowy, natomiast wszystkie jego pozostałe etapy obejmujące w szczególności weryfikację wniosków, podejmowanie decyzji kredytowych, uruchamianie kredytów, obsługę posprzedażową klienta, monitoring portfela kredytowego, restrukturyzację zadłużenia oraz windykację wierzytelności Banku realizowane są przez wyodrębnione komórki Pionu Ryzyka oraz Pionu Operacji.

b) Ryzyko walutowe

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym biorą udział:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO,
- Pion Ryzyka,
- Departament Skarbu.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem walutowym ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem walutowym Banku, w szczególności zatwierdza i nadzoruje skuteczną realizację polityki zarządzania ryzykiem walutowym

Banku. Do jego kompetencji należy także określanie dopuszczalnego poziomu tolerancji Banku na ryzyko walutowe, ustalanie polityki tworzenia tabeli kursów oraz delegowanie, w uzasadnionych przypadkach, uprawnień decyzyjnych w zakresie polityki zarządzania ryzykiem walutowym na powoływane zespoły robocze. Ponadto Zarząd okresowo dokonuje oceny adekwatności procesu zarządzania ryzykiem walutowym w kontekście realizacji założonych celów strategicznych i finansowych Banku.

Komitet ALCO opiniuje zasady polityki zarządzania aktywami i pasywami Banku z uwzględnieniem zarządzania ryzykiem walutowym, zasady polityki zarządzania ryzykiem walutowym Banku, metody pomiaru i zarządzania ryzykiem walutowym Banku, limity wewnętrzne dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko walutowe. Dodatkowo rekomenduje niezbędne działania w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym celem jego minimalizacji przy jednoczesnym uwzględnieniu wymaganego poziomu dochodowości Banku, ocenia projekty strategii i cele polityki finansowej Banku ze względu na ryzyko walutowe, opiniuje projekty rocznego planu finansowego Banku ze względu na ryzyko walutowe.

Pion Ryzyka identyfikuje i dokonuje pomiaru ryzyka walutowego w poszczególnych obszarach działalności Banku, opracowuje, weryfikuje i doskonali metody pomiaru oraz zarządzania ryzykiem walutowym, opracowuje, modyfikuje i kontroluje przestrzeganie wewnętrznych limitów ryzyka walutowego. Dodatkowo raportuje Zarządowi Banku, Komitetowi ALCO oraz Dyrektorowi Departamentu Skarbu poziom ryzyka walutowego Banku, w tym przestrzeganie limitów ryzyka walutowego, przygotowuje, we współpracy z Departamentem Skarbu, prognozy makroekonomiczne dotyczące kursów walutowych oraz opracowuje, wdraża i nadzoruje proces powstawania informacji zarządczej Banku w części obejmującej ryzyko walutowe.

Departament Skarbu operacyjnie zarządza ryzykiem walutowym zgodnie z zaleceniami Pionu Ryzyka zatwierdzonymi przez Komitet ALCO w ramach obowiązujących regulacji ostrożnościowych. Dodatkowo przygotowuje założenia dotyczące tworzenia nowych i modyfikacji istniejących produktów oraz operacji prowadzonych na rynku walutowym.

c) Ryzyko stopy procentowej

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO,
- Departament Skarbu,
- Pion Ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku uchwała i weryfikuje Politykę oraz limity z tytułu ryzyka stopy procentowej, nadzoruje działanie ALCO oraz komórek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Komitet ALCO opiniuje wielkość limitów z tytułu ryzyka stopy procentowej, oraz wdrażanie nowych produktów bankowych z punktu widzenia ryzyka stopy procentowej.

Departament Skarbu realizuje zalecenia Zarządu Banku w zakresie utrzymywania odpowiedniej struktury pasywów i aktywów, odpowiedniego poziomu ryzyka z tytułu stopy procentowej.

Pion Ryzyka opracowuje, weryfikuje i doskonali metody pomiaru oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej, opracowuje, modyfikuje i kontroluje przestrzeganie wewnętrznych limitów ryzyka oraz

przygotowuje raporty i analizy umożliwiające monitorowanie i analizowanie poziomu ryzyka podejmowanego przez Bank.

d) Ryzyko płynności

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO,
- Departament Skarbu,
- Pion Ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd uchwała i weryfikuje Politykę Płynności oraz limity z tytułu ryzyka płynności, nadzoruje działanie innych komórek uczestniczących w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Komitet ALCO opiniuje wielkość limitów z tytułu ryzyka płynności proponowanych przez Pion Ryzyka, opiniuje wdrażanie nowych produktów z punktu widzenia ryzyka płynności oraz na podstawie raportów i analiz przygotowanych przez Pion Ryzyka monitoruje poziom podejmowanego ryzyka.

Departament Skarbu realizuje zalecenia Zarządu w zakresie utrzymywania odpowiedniej struktury pasywów i aktywów, odpowiedniego poziomu ryzyka płynności, wykonuje operacje mające na celu utrzymania pożądanego poziomu płynności, realizuje plan działań w przypadku wystąpienia zachwiania płynności Banku.

Pion Ryzyka opracowuje, weryfikuje i doskonali metody pomiaru oraz zarządzania ryzykiem płynności, przygotowuje raporty i analizy z zakresu ryzyka płynności i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka podejmowanego przez Bank. Dodatkowo opracowuje, modyfikuje i kontroluje przestrzeganie wewnętrznych limitów ryzyka.

e) Ryzyko operacyjne

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet ds. Bezpieczeństwa. Do stosowania założeń polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym zobowiązani są wszyscy pracownicy Banku. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest się postępować uczciwie i starannie przestrzegać procedur i mechanizmów nadzoru wprowadzonych w celu minimalizacji ryzyka operacyjnego.

Do uczestników systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank w szczególności zalicza:

- Zarząd Banku
- Kierownika ds. Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Nadużyć
- Dział Sprawozdawczości Finansowej
- Kierownictwo komórek organizacyjnych Banku
- Departament Audytu i Kontroli Wewnętrznej

Zarząd Banku opracowuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonuje okresowej oceny realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz wyznacza metodę wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Za wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z zatwierdzonym przez Zarząd sposobem odpowiada Dział Sprawozdawczości Finansowej

W celu koordynacji i wspomagania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku powołał Kierownika ds. Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Nadużyć, raportującego do członka zarządu nadzorującego Pion Ryzyka. Do jego zadań należy min.

- nadzorowanie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku
- rekomendowanie Zarządowi Banku zmiany sposobu wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
- właściwa identyfikacja i ocena zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym

Za adekwatność i jakość realizacji polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach organizacyjnych odpowiada kierownictwo komórek organizacyjnych Banku.

Zarząd Banku powołał również Komitet ds. Bezpieczeństwa raportujący do Zarządu Banku, który jest odpowiedzialny za scentralizowanie działań związanych z definiowaniem strategii bezpieczeństwa Banku, budowę spójnej polityki bezpieczeństwa, zapewnienie sprawnego przepływu wiedzy i informacji o sprawach związanych z bezpieczeństwem, niezwłoczną identyfikację, reakcję i raportowanie Zarządowi Banku zagrożeń, które mogą narazić Bank na odpowiedzialność, w szczególności które spowodowały lub mogą spowodować straty finansowe dla Banku.

3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

a) Ryzyko kredytowe i koncentracji kredytowej

System raportowania ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i koncentracji kredytowej składa się z:

- raportów jakości portfela kredytowego obejmujące analizy struktury produktowej, geograficznej, typu klienta, dynamiki portfela, wielkości rezerw, terminów zapadalności kredytów, koncentracji branżowej oraz wobec klientów i grup klientów,
- raportów wniosków kredytowych oraz powodów odrzuceń,
- raportów opisujących próby wyłudzeń kredytów.

b) Ryzyko walutowe

System raportowania ekspozycji Banku na ryzyko walutowe składa się z:

- raportu pozycji walutowej,
- analizy potencjalnej straty na otwartej pozycji metodologią wartości zagrożonej,
- testów warunków skrajnych polegających na wyliczeniu potencjalnej straty w przeciągu jednego dnia na skutek szokowych zmian kursów walut,
- systemu limitów obejmujących: wielkość pozycji walutowej, wielkość dopuszczalnej jednodniowej straty, wielkość wartości zagrożonej.

c) Ryzyko stopy procentowej

System raportowania ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej składa się z:

- zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów według kontraktowych i urealnionych terminów przeliczania stóp procentowych,
- oszacowania wartości zagrożonej z tytułu ekspozycji Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych w horyzoncie do 1 miesiąca,
- przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- przeprowadzania testów wpływu na wynik równoległych i nierównoległych zmian stóp procentowych,

- kontroli przestrzegania limitów z tytułu ryzyka stopy procentowej

d) Ryzyko płynności

System raportowania ekspozycji Banku na ryzyko płynności składa się z:

- raportów nadzorczych miar płynności,
- zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów według kontraktowych i urealnionych terminów zapadalności i wymagalności,
- analizy stabilności bazy depozytowej,
- analizy koncentracji, struktury i dynamiki bazy depozytowej,

e) Ryzyko operacyjne

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania obejmuje:

- Kwartalne raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych
- Raportowanie zewnętrzne do NBP – raport COREP

System raportowania wewnętrznego obejmuje dane na temat:

- poniesionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wrażliwości Banku na ryzyko w ramach ryzyka operacyjnego - wskazanie skali ekspozycji Banku oraz poszczególnych komórek organizacyjnych na ryzyko operacyjne. Raport zawiera dane ilościowe oraz jakościowe, ich źródłem są wyniki kontroli funkcjonalnej;
- istotnych incydenty ryzyka operacyjnego;
- możliwych zagrożeń i/lub zmiany profilu ryzyka operacyjnego w poszczególnych obszarach działalności

4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

Polityka Banku dotycząca wymagań i stosowania dodatkowych prawnych zabezpieczeń udzielanych kredytów jest uzależniona w szczególności od oceny zdolności kredytowej klienta, rodzaju transakcji kredytowej oraz okresu kredytowania.

Bank stosuje wszystkie dopuszczane prawnie zabezpieczenia swoich wierzytelności, w szczególności:

- - poręczenia wg prawa cywilnego i wekslowego,
- - hipotekę,
- - zastaw rejestrowy,
- - przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- - cesję należności oraz
- - przewłaszczenie / kaucję / zastaw rejestrowy / blokady środków pieniężnych.

Bank dokonuje weryfikacji wartości przyjmowanych zabezpieczeń w oparciu o wyceny sporządzone przez Rzeczoznawców majątkowych lub inne dostępne dokumenty w zależności od rodzaju zabezpieczenia.

W trakcie obowiązywania umów Bank monitoruje jakość ustanowionych zabezpieczeń pod kątem ewentualnego ryzyka utraty ich wartości, w szczególności na podstawie aktualizacji dokumentów, w oparciu o które ustalał ich wartość pierwotną lub korygując ich wartość o wskaźniki ustalone w tym celu przez Bank. Poziom wskaźników korygujących stosowanych przez Bank uzależniony jest od rodzaju przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie, jego wrażliwości na utratę wartości, płynności oraz okresu i przewidywanej skuteczności procesu windykacyjnego.

5. Informacje w zakresie funduszy własnych

Według stanu na 31.12.2009r. Bank prezentował fundusze własne zgodnie z art.127 ustawy Prawo Bankowe oraz Uchwałą nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania .

Fundusze własne wg stanu na 31.12.2009r.

W mln pln

Rodzaje funduszy	Wartość
kapitał akcyjny	145 188,5
kapitał z aktualizacji wyceny	144,9
zysk (strata) z lat ubiegłych	- 53 094,7
zysk (strata) bieżącego okresu	- 36 491,9
wartości niematerialne i prawne	- 17 522,5
Suma funduszy własnych	38 224,3

Kapitał akcyjny Banku wg stanu na 31.12.2009r. dzieli się na akcje imienne o wartości nominalnej 30 PLN każda. Głównym akcjonariuszem Banku jest Innova Financial Holding S.A. będąca w posiadaniu 4.577.643 akcji o wartości 137 329,29 tys. PLN , co stanowi 94,587% udziału w kapitale akcyjnym Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje:

- wycenę instrumentów dłużnych zaliczanych do portfela dostępnego do sprzedaży, w wysokości 80,9 tys. PLN
- wycenę rzeczowych aktywów trwałych, w wysokości 64 tys. PLN.

Wartości niematerialne i prawne obejmują:

- licencje i oprogramowanie, w wysokości 16.325,6 tys. PLN
- nakłady na wartości niematerialne i prawne, w wysokości 1.196,9 tys. PLN.

6. Informacje w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych

6.1 Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stosowany w Banku opiera się na identyfikacji ryzyk istotnych dla funkcjonowania Banku oraz pomiaru wpływu tych ryzyk na sytuację Banku.

Podstawą szacowania kapitału wewnętrznego jest minimalny wymóg kapitałowy uregulowany uchwałą KNF nr 380/2008. Jeżeli w ocenie Banku minimalny wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z uchwałą KNF nie jest odpowiedni (jest za mały lub za duży), Bank dokonuje kalkulacji według własnych modeli szacujących rzeczywistą ekspozycję Banku na to ryzyko oraz wielkość potencjalnego negatywnego wpływu na wynik finansowy lub fundusze własne Banku.

Jeżeli ryzyko zidentyfikowane jako istotne nie jest objęte przepisami o minimalnym wymogu kapitałowym, Bank szacuje niezbędny kapitał wewnętrzny na podstawie wielkości potencjalnego negatywnego wpływu na wynik finansowy lub na fundusze własne Banku zgodnie z wewnętrznymi modelami pomiaru tych ryzyk.

Dla ryzyk niemierzalnych wielkość kapitału wewnętrznego ustalana jest decyzją Zarządu Banku.

6.2 Ekspozycja ważona ryzykiem oraz wymóg kapitałowy dla poszczególnych typów ekspozycji

Wolumen wartości ważonych ryzykiem dla poszczególnych klas ekspozycji (mln PLN):

Typ ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy (8% ekspozycji ważonej ryzykiem)
Wobec instytucji	5	0,4
Wobec przedsiębiorstw	24	2,0
Detaliczne	118	9,5
Zabezpieczone na nieruchomościach	71	5,7
Przeterminowane	18	1,4
Pozostałe	30	2,4

Kwota minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 21,3 mln PLN, tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań wyniosła 1,5 mln PLN. Kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 2,3 mln PLN.

7. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia

7.1 Definicja należności zagrożonych oraz metodologia ustalania rezerw.

W okresach kwartalnych Bank dokonuje przeglądów i klasyfikacji posiadanych ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych.

Po dokonaniu klasyfikacji Bank dokonuje aktualizacji poziomu wymaganych rezerw celowych. Procedury dotyczące procesu klasyfikacji ekspozycji i aktualizacji poziomu rezerwy zgodne są z zapisami w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r.

7.2 Łączna kwota ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji

Klasa	Kwota ekspozycji (mln PLN)	Średnia wielkość ekspozycji (mln PLN)
Rządy i banki centralne	173	Nie dotyczy
Instytucje - banki	17	1,42
Przedsiębiorstwa	27	0,25
Detaliczne	158	0,01
Zabezpieczone na nieruchomościach	72	1,29
Przeterminowane	17	0,01
Pozostałe	55	Nie dotyczy
RAZEM	519	----

7.3 Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Portfel MSP

Struktura geograficzna wg. regionu:

Region	Struktura
PÓŁNOC/CENTRUM	43%
POŁUDNIE	57%
RAZEM	100%

Portfel detaliczny

Struktura geograficzna wg. adresu klienta:

Region	Struktura
ŚLĄSKIE	16%
ŁÓDZKIE	7%
WIELKOPOLSKIE	12%
MAŁOPOLSKIE	5%
LUBUSKIE	2%
MAZOWIECKIE	9%
LUBELSKIE	5%
OPOLSKIE	3%
DOLNOŚLĄSKIE	11%
ZACHODNIOPOMORSKIE	5%
POMORSKIE	7%
WARMIŃSKO-MAZURSKIE	5%
KUJAWSKO-POMORSKIE	6%
ŚWIĘTOKRZYSKIE	2%
PODLASKIE	1%
PODKARPACKIE	2%
RAZEM	100%

7.4 Struktura branżowa ekspozycji – dotyczy tylko portfela MSP

Region	Detaliczne	Zabezpieczone hipotecznie	Przedsiębiorstwa	Przeterminowane
Handel	25%	24%	37%	27%
Pozostałe	37%	4%	12%	0%
Produkcja	12%	47%	24%	73%
Rolnictwo	0%	0%	1%	0%
Usługi	27%	26%	26%	0%
RAZEM	100%	100%	100%	100%

7.5 Struktura ekspozycji według terminu zapadalności

Klasa	Zapadłe	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	> 5 lat
Rządy i banki centralne	0%	4%	7%	19%	4%	0%
Instytucje - banki	0%	0%	2%	1%	0%	0%
Przedsiębiorstwa	1%	0%	0%	2%	1%	1%
Detaliczne	0%	0%	0%	1%	23%	7%
Zabezpieczone na nieruchomościach	0%	0%	1%	4%	2%	7%
Przeterminowane	1%	0%	0%	0%	2%	0%
Pozostałe	0%	1%	0%	0%	4%	5%
RAZEM	1%	5%	10%	27%	36%	20%

7.6 Ekspozycje zagrożone

Typ kontrahenta	Wartość ekspozycji (tys. PLN)	Saldo rezerw (tys. PLN)	Przyrost rezerw w 2009 roku (tys. PLN)
Przedsiębiorstwa i Przedsiębiorcy indywidualni	16 870	372	-8 008
Os. fizyczne	2 780	18 139	18 122
RAZEM			

Portfel MSP

Struktura geograficzna wg. regionu.

Region	Struktura
PÓŁNOC/CENTRUM	46%
POŁUDNIE	54%
RAZEM	100%

Portfel detaliczny

Struktura geograficzna wg. adresu klienta:

Region	Struktura
ŚLĄSKIE	14%
ŁÓDZKIE	9%
WIELKOPOLSKIE	14%
MAŁOPOLSKIE	3%
LUBUSKIE	3%
MAZOWIECKIE	8%
LUBELSKIE	5%
OPOLSKIE	2%
DOLNOŚLĄSKIE	12%
ZACHODNIOPOMORSKIE	5%
POMORSKIE	7%
WARMIŃSKO-MAZURSKIE	5%
KUJAWSKO-POMORSKIE	9%
ŚWIĘTOKRZYSKIE	2%
PODLASKIE	2%
PODKARPACKIE	2%
RAZEM	100%

7.7 Uzgodnienie zmiany stanów rezerw z tyt. ekspozycji zagrożonych

	Kwota (mln PLN)
Saldo otwarcia	8,6
Zwiększenia:	20,5
Utworzone rezerwy na należności	19,1
Utworzone rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,6
Korekta o odsetki skapitalizowane	0,8
Zmniejszenia:	10,6
Rozwiązania rezerw na należności	1,4
Zmniejszenie z tyt. spisania w ciężar rezerwy	8,6
Rozwiązanie rezerw od zobowiązań pozabilansowych	0,6
Saldo zamknięcia	18,5

B. Informacje w zakresie metody standardowej stosowanej przez Bank do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Klienci Banku nie posiadają ocen wiarygodności kredytowej nadanych przez zewnętrzne instytucje.

C. Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego

Bank oblicza wymogi kapitałowe na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

D. Informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank nie posiada portfela handlowego. Wszystkie ekspozycje to kapitałowe papiery wartościowe nabyte przez Bank w celach strategicznych. Wycena ekspozycji odbywa się poprzez szacowanie ich wartości godziwej ustalonej na podstawie informacji dającej podstawę do określenia prawdopodobnej wartości, możliwej do uzyskania w przypadku zbycia danego papieru wartościowego lub na podstawie aktywów netto. Skutki wyceny instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny, a instrumentów kapitałowych przeznaczonych do obrotu zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Przy wycenie instrumentów finansowych z prawem do kapitału zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu uwzględniane są odpisy z tytułu utraty ich wartości.

Ekspozycje kapitałowych papierach wartościowych posiadane przez Bank nie są notowane na rynkach regulowanych.

W 2009 r. Bank zrealizował zysk ze sprzedaży ekspozycji kapitałowych w wysokości 5.625 tysięcy PLN. Wartość niezrealizowanych zysków odniesionych na fundusze własne Banku wynosi na dzień 31 grudnia 2009 r. 134 821,52 PLN.

Ekspozycje w kapitałowych papierach wartościowych wg stanu na 31 grudnia 2009 r. obejmował udziały i akcje w 7 podmiotach. Łączna cena nabycia równa jest 6.692,7 tys. PLN, natomiast wartość bilansowa równa jest 53,5 tys. PLN. W dniu 19 marca 2010 spółka Frotex SA, w której Bank posiada udziały ogłosiła upadłość, w związku z powyższym Bank na dzień 31.12.2009 dokonał 100 % odpisu aktualizującego wartość tych akcji.

E. Informacje w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Charakter ryzyka stopy procentowej

Większość portfela kredytowego oprocentowana była stopą zmienną zarządzaną decyzją Zarządu Banku. Drugą co do wielkości częścią portfela jest portfel oparty o stopy rynkowe typu WIBOR, LIBOR. Oprocentowanie to podlega przeszacowaniu co miesiąc. Rezerwa płynności lokowana była na rynku międzybankowym lub w papiery wartościowe o stałej stopie procentowej.

Baza depozytowa składa się w głównej mierze z depozytów o stałym oprocentowaniu. W 2009 roku Bank wprowadził ofertę dla masowego klienta detalicznego oferując mu produkty depozytowe o stałej stopie. W drugiej połowie roku zaobserwowano wydłużenie średniego czasu trwania depozytów.

2. Podstawowe założenia przyjęte do kalkulacji ryzyka stopy procentowej

Kalkulacja odbywa się na podstawie kontraktowych terminów przeszacowania stóp procentowych oraz kontraktowych terminów zapadalności rat kredytowych. Dla kredytów oprocentowanych na podstawie stopy wewnętrznej, zakłada się, że Zarząd może zmienić stopę procentową w przeciągu jednego miesiąca lub trzech miesięcy w wersji urealnionej kalkulacji.

3. Częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się przynajmniej raz na miesiąc.

4. Zmiana wyniku finansowego w wyniku skutków szokowych zmian stóp procentowych

Bank dokonuje kalkulacji w PLN, gdyż nie posiada istotnych ekspozycji w walutach innych. Wielkość zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowych zmian stóp procentowych Bank określił na 505 tys. PLN w skali roku w przypadku spadku stóp procentowych oraz na 407 tys. w przypadku wzrostu stóp procentowych.

F. Informacje w zakresie stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

Bank stosuje kaucje jako jedyną metodę ograniczania ryzyka kredytowego w rozumieniu uchwały 380/2008 KNF.