

Euro Bank S.A.
Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku
za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku

Wrocław, 13 marca 2018 roku

Spis treści

WSTĘP	3
1. WYBRANE DANE I WSKAŹNIKI FINANSOWE EURO BANKU S.A.	3
2. UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE FUNKCJONOWANIA SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE W 2017 ROKU	4
3. UWARUNKOWANIA REGULACYJNE WPŁYWAJĄCE NA FUNKCJONOWANIE SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE W 2017 ROKU	6
4. OCENA RATINGOWA	8
5. KAPITAŁ ZAKŁADOWY ORAZ STRUKTURA AKCJONARIATU BANKU	8
6. ORGANY STATUTOWE BANKU	9
7. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ I WYNIKI FINANSOWE	10
8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	13
9. OGÓLNE INFORMACJE OFERCIE PRODUKTOWEJ EURO BANKU W 2017 ROKU	14
10. WAŻNE NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	18
11. OGÓLNE CHARAKTERYSTYKA PORTFELA KREDYTOWEGO I DEPOZYTOWEGO BANKU	18
12. DZIAŁANIA WINDYKACYJNE	19
13. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	19
14. POZOSTAŁE INFORMACJE	25
15. PERSPEKTYWY ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI	31
16. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI	33
17. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU W EURO BANKU S.A.	36

Wstęp

Euro Bank Spółka Akcyjna, dalej „Euro Bank S.A.” lub „Bank”, jest bankiem zorganizowanym w formie spółki akcyjnej, działającej na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych i postanowień Statutu Banku.

Euro Bank S.A. koncentruje się na obsłudze Klientów detalicznych. Swoją działalność opiera na rozumieniu potrzeb i bliskich relacjach z Klientami – zgodnie z hasłem „eurobank na co dzień”. Oferta Banku zawiera szeroki wachlarz produktów i usług finansowych spełniających oczekiwania Klientów indywidualnych. Bank obsługuje Klientów w blisko 500 placówkach usytuowanych na terenie całego kraju. Dostęp do produktów i usług jest także oferowany przez dobrze rozwinięte kanały bezpośrednie takie jak nowoczesna bankowość elektroniczna i mobilna, a także telefoniczne centrum obsługi Klientów.

Celem niniejszego Sprawozdania Zarządu z działalności Banku jest dostarczenie dodatkowych istotnych informacji uzupełniających Sprawozdanie Finansowe Euro Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku oraz informacji dodatkowych ułatwiających ocenę Banku.

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Euro Banku S.A.

Wybrane dane finansowe Euro Banku S.A.

(w tys. zł)	2017	2016*	Zmiana
Zysk netto	102 837	141 982	(27,57%)
Marża skorygowana o koszt ryzyka**	623 724	667 692	(6,59%)
Wynik z tytułu odsetek	662 170	640 303	3,42%
Wynik z tytułu prowizji	50 585	55 067	(8,14%)
Koszty działania Banku i amortyzacja	(485 134)	(487 464)	(0,48%)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(121 904)	(126 722)	(3,80%)
C/I***	65,06%	61,36%	3,7 p.p.
ROE****	6,76%	10,03%	(3,27 p.p.)

*dane przekształcone

** Marża skorygowana o koszt ryzyka rozumiana jako wynik działalności bankowej oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne pomniejszony o wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw,

***C/I = (Koszty działania + amortyzacja)/(Wynik na działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne),

**** ROE = Wynik netto / średni poziom kapitałów z końca roku .

Zysk netto Euro Banku S.A. za rok 2017 wyniósł 103 mln zł. Porównując go do wyniku roku 2016, który wyniósł 142 mln zł, należy uwzględnić następujące kluczowe elementy:

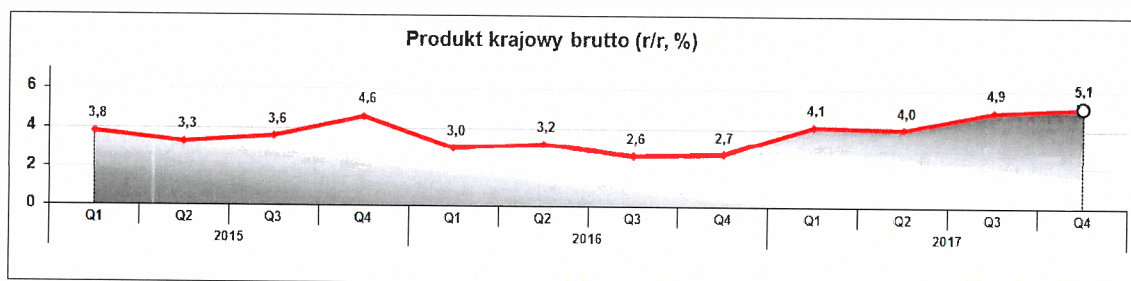
- w roku 2016 istotny wpływ na wynik finansowy miały przychody o charakterze jednorazowym z tytułu rozliczenia transakcji przejścia Visa Europe Limited przez Visa Inc. (36,2 mln zł),
- wyższy wynik z tytułu odsetek o 22 mln zł w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku, wynikający głównie ze wzrostu salda kredytów,

- spadek w 2017 roku kosztów działania (wraz z amortyzacją) o 2,3 mln zł w porównaniu do 2016 roku, wynikający ze skutecznej polityki kosztowej, pomimo wzrostu o 3,8 mln zł kosztów podatku bankowego,
- niższe odpisy z tytułu utraty wartości aktywów o 4,8 mln zł w porównaniu do roku 2016, wynikające ze skutecznej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.

2. Uwarunkowania makroekonomiczne funkcjonowania sektora bankowego w Polsce w 2017 roku

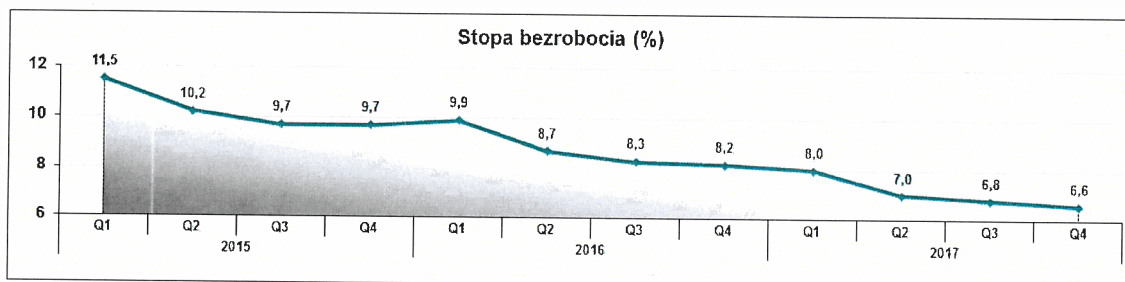
Wyniki finansowe Banku pozostają pod wpływem przede wszystkim krajowych wydarzeń gospodarczych oraz czynników oddziałujących na sytuację makroekonomiczną w kraju.

W 2017 roku odnotowano w Polsce wyraźnie przyspieszenie wzrostu gospodarczego, uwidaczniając dobre wyniki w większości składowych produktu krajowego brutto, w tym konsumpcji (wspierana programem Rodzina 500+).



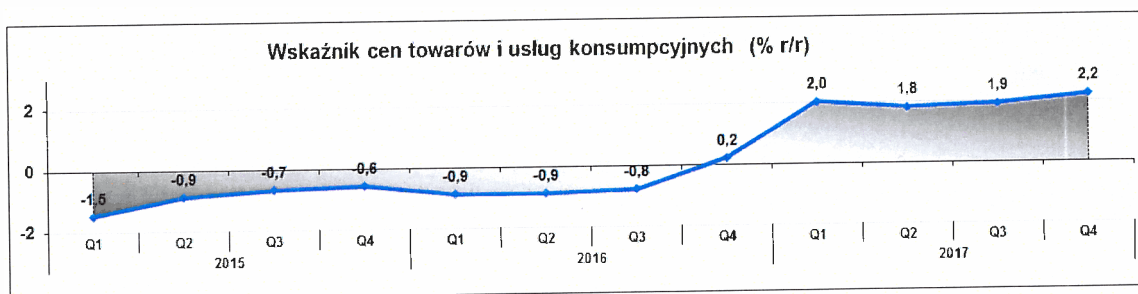
PKB w latach 2015-2017 (kwartalnie).

Stopa bezrobocia, która na koniec 2017 roku wyniosła 6,6% (wobec 8,2% w grudniu 2016 roku) osiągnęła poziom najniższy w historii, wspierając rozwój gospodarczy oraz poprawiając sytuację ekonomiczną gospodarstw domowych.



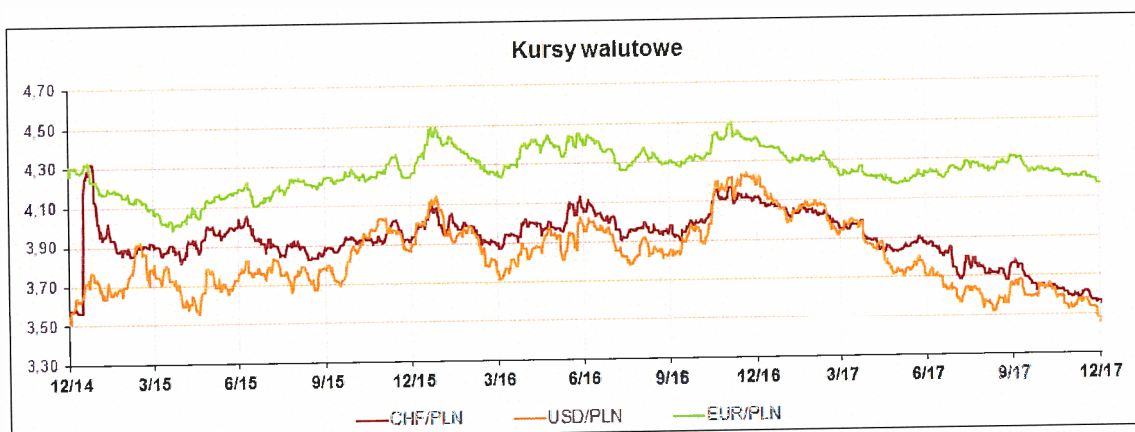
Stopa bezrobocia w latach 2015-2017 (kwartalnie, na koniec okresu).

W 2017 roku wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych pozostawał w granicach celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego.



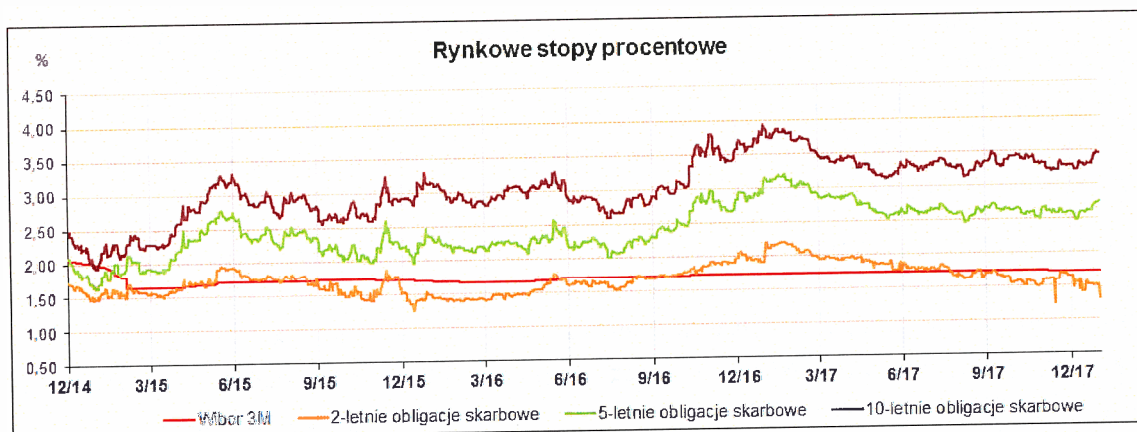
Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2015-2017 (kwartalnie).

Bezpieczne otoczenie makroekonomiczne w 2017 roku przekładało się na wzmocnienie kursu złotówki wobec innych walut:



Ewolucja kursów walutowych EUR/PLN, USD/PLN oraz CHF/PLN w okresie 2015-2017.

W 2017 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniała stóp procentowych, ale obniżeniu uległo oprocentowanie środków utrzymywanych przez banki w ramach rezerwy obowiązkowej (0,50% od początku 2018 roku). Krzywa rentowności obligacji skarbowych uległa nieznacznemu wystromieniu (większy spadek rentowności na krótkim końcu krzywej).



Ewolucja poziomu rynkowych stop procentowych w okresie 2015-2017.

Środowisko utrzymujących się na rekordowo niskim poziomie stóp procentowych nie wpłynęło w sposób istotny na poziom bazy depozytowej Banku (choć dynamika przyrostu widocznie spadła, co było widoczne również w danych dla całego sektora). To pozwoliło wykorzystać koniunkturę do utrzymania przyrostu kredytów dla Klientów indywidualnych.

3. Uwarunkowania regulacyjne wpływające na funkcjonowanie sektora bankowego w Polsce w 2017 roku

W 2017 roku nastąpiły istotne zmiany w otoczeniu regulacyjnym sektora bankowego w Polsce. Na sytuację finansową i organizacyjną Banku w tym okresie miały wpływ poniższe akty prawne:

Ustawy:

- Wejście w życie z dniem 10 stycznia 2017 roku ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. poz. 1823), określającej zasady prowadzenia postępowania w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, obowiązki przedsiębiorców związane z pozasądowym rozwiązywaniem sporów konsumenckich oraz zasady prowadzenia rejestru podmiotów uprawnionych do prowadzenia postępowania w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich (podmioty ADR),
- Wejście w życie z dniem 18 stycznia 2017 roku ustawy z dnia 15 grudnia 2016 roku o zmianie ustawy Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2017 roku poz. 85), która ustanawia procedurę europejskiego nakazu zabezpieczenia na rachunku bankowym, w celu ułatwienia transgranicznego dochodzenia wierzytelności w sprawach cywilnych i handlowych,
- Wejście w życie w dniu 8 lutego 2017 roku ustawy z dnia 30 listopada 2016 roku o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1997), która ma na celu wprowadzenie większego wyboru usług płatniczych oraz ułatwień w przenoszeniu rachunków płatniczych. Nowa regulacja wprowadza obowiązek oferowania rachunku podstawowego, umożliwiającego wykonywanie podstawowych transakcji płatniczych, możliwość przenoszenia rachunków płatniczych oraz reguluje zasady działania serwisów internetowych, porównujących oferty banków,
- Wejście w życie z dniem 22 lipca 2017 roku ustawy z dnia 23 marca 2017 roku o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. poz. 819), która implementuje do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 roku w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomościami mieszkalnymi. Ustawa ustanawia ramy prawne obejmujące zasady i tryb zawierania umów o kredyt hipoteczny oraz obowiązki informacyjne kredytodawców przed zawarciem umowy o kredyt hipoteczny i ma na celu zapewnienie wysokiego poziomu ochrony konsumentów, którzy zawierają umowy o kredyt hipoteczny,
- Wejście w życie z dniem 1 kwietnia 2017 roku ustawy z dnia 15 grudnia 2016 roku o zmianie ustawy o grach hazardowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2017 r. poz. 88), która przewiduje możliwość blokowania dostępu do nielegalnych stron internetowych oraz utrudnianie wykonywania płatności na rzecz podmiotów oferujących nielegalne gry hazardowe w Internecie. W związku z wejściem w życie ustawy Minister Rozwoju i Finansów prowadzi w systemie teleinformatycznym rejestr domen służących do oferowania gier hazardowych niezgodnie z ustawą, do którego dostęp mają również banki, jako dostawcy usług płatniczych,
- Wejście w życie z dniem 1 maja 2017 roku ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. poz. 648), która ma na celu uregulowanie zasad i trybu wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, określenie obowiązków instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontroli ich wykonywania,

- Wejście w życie z dniem 21 czerwca 2017 roku ustawy dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089 z późn. zm.), która nakłada na jednostki zainteresowania publicznego, w tym także banki krajowe, obowiązek utworzenia komitetu audytu. Ustawa określa szczegółowe wymogi w zakresie wiedzy i kompetencji oraz niezależności członków komitetu audytu,
- Wejście w życie z dniem 1 maja 2017 roku Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. poz. 637).

Wymogi Regulatorów:

- Wejście w życie z dniem 3 stycznia 2017 roku Wytycznych EBA dotyczących zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej,
- Uchwała KNF nr 112/2017 w sprawie rekomendacji stosowania wytycznych EBA dotyczących zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej,
- Uchwała KNF nr 141/2017 w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, która zobowiązuje banki do dostosowania się do nowych wymagań do wdrożenia jej postanowień do dnia 31.12.2017 roku,
- Uchwała KNF nr 232/2017 zmieniająca uchwałę w sprawie „Regulaminu Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego”,
- Uchwała KNF nr 319/2017 zmieniająca uchwałę w sprawie trybu wykonywania nadzoru nad działalnością bankową,
- Uchwała KNF nr 493/2017 w sprawie stosowania wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych,
- Komunikat KNF dot. realizacji przez dostawców usług płatniczych obowiązków wynikających z ustawy z dnia 30 listopada 2016 roku o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych ustaw, implementującej postanowienia dyrektywy PAD,
- Komunikat KNF dotyczący oferowania transakcji FX Forward,
- Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) odnośnie implementacji dyrektywy MiFID II w zakresie dotyczącym wprowadzenia maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym oraz specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym,
- Stanowisko KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych,
- Stanowisko KNF w sprawie świadczenia przez dostawców usług płatniczych pośrednictwa w płatnościach za udział w grach hazardowych organizowanych w sieci Internet na terenie RP na rzecz podmiotów nielegalnie urządzających gry hazardowe przez sieć Internet,
- Komunikat Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 września 2017 roku w sprawie wartości stawki ważonej oraz wartości współczynnika korygującego stosowanych do obliczenia należnej od banków wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru w 2017 roku.

4. Ocena ratingowa

Euro Bank S.A posiada ocenę wiarygodności kredytowej nadaną przez agencję Fitch Ratings, która według stanu na 31 grudnia 2017 roku przedstawiała się następująco:

rating długoterminowy (long term IDR)	A-	perspektywa stabilna
rating krótkoterminowy (short term IDR)	F1	
krajowy rating długoterminowy (national long term rating)	AA+ (pol)	perspektywa stabilna
krajowy rating krótkoterminowy (national short term rating)	F1+(pol)	
rating indywidualny (Viability Rating)	bb	
rating wsparcia (Support Rating)	1	

Powyższe oceny zostały potwierdzone przez Fitch Ratings w komunikacie z dnia 16 lutego 2018 roku.

5. Kapitał zakładowy oraz struktura akcjonariatu Banku

W 2017 roku akcje Banku znajdowały się w posiadaniu 11 akcjonariuszy. Akcjonariusze Banku posiadali akcje w łącznej liczbie 49 875 645 o łącznej wartości nominalnej 563 096 032,05 zł. Wartość nominalna akcji na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosi 11,29 zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku jedynym akcjonariuszem posiadającym ponad 5% akcji Banku jest Societe Generale Financial Services Holding, wchodzące w skład grupy Societe Generale, który posiada 49 869 244 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, co stanowi 99,99% wszystkich akcji i głosów.

Uzgodnienie zmian w kapitałach w roku 2017

	2016.12.31	Wynik za rok 2017	Inne	2017 .12.31
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	563 096	-	-	563 096
Kapitał rezerwowy i z aktualizacji wyceny	770 059	-	129 336*	899 395
Zysk	141 982	102 837	(141 982)	102 837
Kapitały łącznie	1 475 137	102 837	(12 646)	1 565 325

*W kwocie wpływu ujęto wypłatę dywidendy za rok 2016 (28,4 mln zł).

W dniu 21 czerwca 2017 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Euro Banku S.A., na którym podjęto uchwałę w przedmiocie przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2016. Decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy 20% wypracowanego zysku (28,4 mln zł) zostało przeznaczone na wypłatę dywidendy, pozostała część (113,5 mln zł) Bank przeznaczył na podwyższenie kapitału zapasowego. Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 563 mln zł.

6. Organy statutowe Banku

Skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2017 roku

• Alexis Lacroix	Prezes Zarządu
• Marcin Ciszewski	Wiceprezes Zarządu
• Wojciech Humiński	Wiceprezes Zarządu
• Mariusz Kaczmarek	Wiceprezes Zarządu
• Radosław Księżopolski	Wiceprezes Zarządu

W trakcie roku zakończanego dnia 31 grudnia 2017 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 13 grudnia 2016 roku Pan Yves Arrouet złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku skuteczną na dzień 31 stycznia 2017 roku,
- w dniu 26 stycznia 2017 roku Pan Krystian Kulczycki złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku skuteczną na dzień 26 stycznia 2017 roku,
- w dniu 27 czerwca 2017 roku Pan Jarosław Nowacki złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku skuteczną na dzień 27 czerwca 2017 roku,
- w dniu 21 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, powołała Pana Alexisa Lacroix na stanowisko Prezesa Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2017 roku

• Giovanni Luca Soma	Przewodniczący
• Henri Bonnet	Wiceprzewodniczący
• Dominika Bettman	Członek RN
• Eric Delarue	Członek RN
• Krzysztof Jajuga	Członek RN
• Małgorzata Lubelska	Członek RN
• Sebastian Mikosz	Członek RN
• Mihai Selegean	Członek RN

W trakcie roku zakończanego dnia 31 grudnia 2017 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- w dniu 24 stycznia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Euro Banku S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Mihai Selegean'a,
- w dniu 4 października 2017 roku Rada Nadzorcza powierzyła funkcję Wiceprzewodniczącego Panu Henri Bonnet,
- w dniu 6 grudnia 2017 roku Pan Didier Hauguel złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku skuteczną na dzień 29 grudnia 2017 roku.

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Struktura sprawozdania z sytuacji finansowej

Na koniec grudnia 2017 roku suma bilansowa wyniosła 13 798 mln zł i była wyższa o 0,6% w stosunku do sumy bilansowej w roku 2016.

Największą pozycją aktywów według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku były należności od Klientów stanowiące 85% sumy bilansowej. Kolejna pozycja to inwestycyjne aktywa finansowe, stanowiące 10,8% sumy bilansowej oraz kasa i operacje z Bankiem Centralnym stanowiące 1,2% sumy aktywów.

Struktura aktywów na dzień 31 grudnia 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku

	2017.12.31	2016.12.31	Dynamika
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	163 237	103 286	58,0%
Należności od banków	99 025	132 793	(25,4%)
Należności od Klientów	11 731 301	11 397 855	2,9%
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 494 028	1 755 950	(14,9%)
Wartości niematerialne	52 807	47 006	12,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	62 234	66 527	(6,5%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 484	158 774	(4,6%)
Inne aktywa	43 705	46 587	(6,2%)
Razem Aktywa	13 797 821	13 708 778	0,6%

Głównymi składnikami zobowiązań Banku były zobowiązania wobec Klientów (49% sumy bilansowej), zobowiązania wobec instytucji finansowych (30% sumy bilansowej) oraz zobowiązania z tytułu emisji obligacji Banku (5,4% sumy bilansowej).

W listopadzie 2017 roku Bank otrzymał z Societe Generale pożyczkę podporządkowaną w kwocie 100 mln zł. Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie tych środków do funduszy własnych (podwyższenie kapitału Tier 2) została wydana w grudniu 2017 roku.

W dniu 1 grudnia 2017 roku Bank wyemitował w ramach Programu emisji obligacji papiery wartościowe serii EBK C 01122021 o łącznej wartości nominalnej 250 mln zł. Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 100 tys. zł, a cena emisyjna równa jest wartości nominalnej obligacji. Termin zapadalności wynosi 4 lata, a data wykupu przypada na dzień 1 grudnia 2021 roku. Obligacje zostały zaoferowane w trybie emisji publicznej. Oprocentowanie obligacji jest zmienne, płatne w okresach półrocznych w oparciu o sześciomiesięczny WIBOR, powiększony o marżę w wysokości 0,82 procent w skali roku. Obligacje nie są notowane na regulowanym ani alternatywnym rynku obrotu. W dniu emisji obligacje zostały zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych i posiadają kod ISIN: PLEURBK00033. Łączna wartość nominalna niezapadłych obligacji wyemitowanych przez Bank według stanu na 31 grudnia 2017 roku wynosiła 740 mln zł.

W grudniu 2017 roku Bank pozyskał finansowanie w postaci pożyczki z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju w kwocie 40 mln zł z tytułu uczestnictwa w programie PolREFF – Polskim Programie Finansowania Efektywności Energetycznej w Budynkach Mieszkalnych. Uzyskane środki Bank alokuje na pożyczki dla osób planujących remont w celu podniesienia efektywności energetycznej domu lub mieszkania.

Struktura zobowiązań i kapitałów na dzień 31 grudnia 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku

	2017.12.31	2016.12.31	Dynamika
Zobowiązania wobec instytucji finansowych	4 130 629	4 379 814	(5,7%)
Zobowiązania wobec Klientów i sektora budżetowego	6 816 778	6 849 692	(0,5%)
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	740 659	490 350	51,0%
Pozostałe zobowiązania	192 862	182 594	5,6%
Zobowiązanie podporządkowane	351 565	331 191	6,2%
Kapitały własne	1 462 491	1 333 155	9,7%
Wynik finansowy netto	102 837	141 982	(27,6%)
Razem Pasywa	13 797 821	13 708 778	0,6%

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Zysk netto Euro Banku S.A. za rok 2017 wyniósł 103 mln zł. W stosunku do wyniku za rok 2016, który wyniósł 142 mln zł, nastąpiły poniższej opisane zmiany w strukturze rachunku zysków i strat.

Wynik z tytułu działalności bankowej spadł o 17,7 mln zł (2,4%) w stosunku do roku poprzedniego, z poziomu 741 mln zł do 735 mln zł. Głównymi czynnikami determinującymi ten spadek były:

- spadek przychodów z tytułu prowizji o 7,7 mln zł, wynikający przede wszystkim z niższej prowizji z tytułu dystrybucji produktów bancassurance,
- przychody o charakterze jednorazowym z tytułu sprzedaży akcji Visa Europe w kwocie 36,2 mln zł w 2016 roku.

Koszty działania oraz koszty amortyzacji wyniosły w 2017 roku 485,1 mln zł i były niższe niż koszty poniesione w roku 2016 (487,5 mln zł) wskutek prowadzenia przez Bank efektywnej polityki zarządzania tymi kosztami. Istotną pozycją w tej grupie są koszty podatku od aktywów, które w roku 2017 wzrosły w stosunku do kosztów roku 2016 o 3,8 mln zł (29,3 mln zł w roku 2017 vs. 25,5 mln zł w roku 2016).

Koszty związane z różnicą wartości rezerw i aktualizacji wartości aktywów finansowych uległy zmniejszeniu o 4,8 mln zł (121,9 mln zł w 2016 roku, w porównaniu do 126,7 mln zł w 2017 roku). Na niższy poziom odpisów wpływ miała skuteczna polityka zarządzania ryzykiem w Banku. Bank sprzedał też portfel należności z rozpoznaną utratą wartości (wpływ na wynik z tytułu odpisów aktualizujących w kwocie 12,5 mln zł).

Rachunek wyników i strat za rok obrotowy 2017 i rok obrotowy 2016

(w tys. zł)	2017	2016*	Dynamika
Przychody z tytułu odsetek	866 295	842 802	2,8%
Koszty odsetek	(204 125)	(202 499)	0,8%
Wynik z tytułu odsetek	662 170	640 303	3,4%
Przychody z tytułu prowizji	92 394	100 073	(7,7%)
Koszty z tytułu prowizji	(41 809)	(45 006)	(7,1%)
Wynik z tytułu prowizji	50 585	55 067	(8,1%)
Wynik na operacjach finansowych	(1 528)	48 297	(103,2%)
Wynik z pozycji wymiany	4 088	3 147	29,9%
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	1 886	(11 911)	(115,8%)
Wynik na działalności bankowej	717 201	734 903	(2,4%)
Pozostałe przychody operacyjne	47 394	79 172	(40,1%)
Pozostałe koszty operacyjne	(18 967)	(19 661)	(3,5%)
Koszty działania banku	(448 880)	(452 291)	(0,8%)
Amortyzacja	(36 254)	(35 173)	3,1%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(121 904)	(126 722)	(3,8%)
Wynik finansowy brutto	138 590	180 228	(23,1%)
Podatek dochodowy	(35 753)	(38 246)	(6,5%)
Wynik finansowy netto	102 837	141 982	(27,6%)

*dane przekształcone

Dochód Banku, o którym mówi artykuł 111a Ustawy Prawo Bankowe wynosi w 2017 roku 765 mln zł. W roku 2016 dochód Banku wyniósł 814 mln zł.

(w tys. zł)	2017	2016*
Wynik z tytułu odsetek	662 170	640 303
Wynik z tytułu prowizji	50 585	55 067
Wynik na operacjach finansowych	(1 528)	48 297
Wynik z pozycji wymiany	4 088	3 147
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	1 886	(11 911)
Pozostałe przychody operacyjne	47 394	79 172
Dochód Banku	764 595	814 075

*dane przekształcone

Podstawowe wskaźniki efektywności działania

Zestawienie wskaźników efektywności działania zawiera poniższa tabela.

Podstawowe wskaźniki efektywności działania

(w tys. zł)	2017	2016
Współczynnik adekwatności kapitałowej	16,01%	15,19%
ROE	6,76%	10,03%
ROA*	0,75%	1,04%
C/I	65,06%	61,36%
Udział kredytów nieregularnych w kredytach brutto	8,69%	8,00%

* stopa zwrotu z aktywów wyrażona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Za rok 2017 zysk netto wyniósł 102,8 mln zł, zaś suma bilansowa 13,8 mld zł.

8. Adekwatność kapitałowa

Zgodnie z obowiązującym Prawem Bankowym oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE numer 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wysokości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku zakłada utrzymanie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych, respektując obowiązujące regulacje w tym zakresie, zalecenia nadzorcze, obowiązujące bufony kapitałowe oraz domiary określone w ramach Filara II.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest łączny współczynnik kapitałowy, wskazujący relację pomiędzy funduszami własnymi Banku oraz łączną kwotą ekspozycji na ryzyko.

Minimalny, wymagany przez Rozporządzenie CRR, poziom współczynników kapitałowych wynosi:

- 4,5% w odniesieniu do współczynnika kapitału podstawowego Tier 1,
- 6 % w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier 1,
- 8 % w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Komisja Nadzoru Finansowego rekomenduje utrzymanie przez polskie Banki minimalnych współczynników kapitałowych na poziomie 9% w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier 1 oraz 12% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Dodatkowo Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank obowiązek utrzymania wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych. Obowiązująca w roku 2017 wartość add-on wynosiła 0,36% w odniesieniu do współczynnika Tier 1 oraz 0,48% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego. W listopadzie 2017 roku KNF zaktualizowała wartości tych wskaźników do poziomu odpowiednio 0,4% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier 1 oraz 0,53% w odniesieniu do łącznego współczynnika wypłacalności. Zalecenie to jest respektowane przez Bank od dnia jego otrzymania.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku Bank jest zobligowany do utrzymywania dodatkowych regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu bufora zabezpieczającego. W roku 2017, zgodnie z zapisami „Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym” z dnia 5 sierpnia 2015 roku, Bank utrzymuje dodatkową kwotę kapitału podstawowego Tier 1, w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. W roku 2018 wskaźnik ten wzrośnie do poziomu 1,875%, a w roku 2019 osiągnie poziom docelowy 2,5%.

Uwzględniając powyższe przesłanki, minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosi dla Banku:

- 10,65% dla współczynnika kapitału Tier 1,
- 13,78% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Wymóg kapitałowy Banku został wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

Bank wyznacza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego, walutowego oraz ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA), stosując metodę standardową. W strukturze wymogów kapitałowych najbardziej istotny jest wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.

Poniższa tabela przedstawia kształtowanie się wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku.

Adekwatność kapitałowa

(w tys. zł)	31.12.2017	31.12.2016
Fundusze własne	1 645 114	1 469 544
Kapitał Tier1	1 398 089	1 268 667
Kapitał Tier2	247 025	200 877
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 273 317	9 673 016
Ryzyko kredytowe	9 159 072	8 526 111
Ryzyko operacyjne	1 090 134	1 110 653
Ryzyko walutowe	-	-
Ryzyko CVA	24 111	36 252
Współczynnik Tier1	13 61%	13 12%
Współczynnik wypłacalności	16,01%	15,19%

Łączny współczynnik wypłacalności Banku wyliczony na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 16,01%, a współczynnik kapitału Tier 1 13,61%.

Bank, na dzień 31 grudnia 2017 roku, wypełnia wszystkie statutowe wymagania kapitałowe określone przepisami prawa oraz wytyczne KNF dotyczące poziomu adekwatności kapitałowej.

Jednocześnie w grudniu 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała nowe rekomendacje dla polskich banków w zakresie wymaganych minimalnych współczynników kapitałowych.

Minimalne współczynniki kapitałowe od dnia 1 stycznia 2018 roku będą wynosiły:

- 6% + wymóg bufora połączonego + add-on (dodatkowy indywidualny domiar z tytułu walutowych kredytów hipotecznych) w odniesieniu do współczynnika Tier 1,
- 8% + wymóg bufora połączonego + add-on w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

Wymóg bufora połączonego obejmuje konieczność utrzymywania dodatkowych kapitałów z tytułu:

- bufora zabezpieczającego w wysokości 1,875 % w roku 2018 i 2,5% począwszy od roku 2019,
- bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%,
- bufora antycyklicznego w wysokości 0%,
- bufora pozostałych instytucji o znaczeniu systemowym - bufor dotyczy wybranych instytucji uznanych za szczególnie istotne dla lokalnego rynku finansowego; bufor nie dotyczy Euro Banku S.A.

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania przez Bank, począwszy od 1 stycznia 2018 roku, współczynników kapitałowych na poziomie 11,28% w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier 1 oraz 13,41% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.

9. Ogólne informacje o ofercie produktowej Euro Banku S.A. w 2017 roku

W roku 2017 Bank konsekwentnie realizował swoją strategię, aby być bankiem detalicznym pierwszego wyboru dla rosnącej grupy Klientów indywidualnych. Bank skupiał swoje działania na rozwijaniu oferty

produktowej, zdalnych kanałów kontaktu, pozyskiwaniu nowych Klientów oraz budowaniu długotrwałych relacji z Klientami. Pozytywne rezultaty w tym obszarze Bank zawdzięcza między innymi zrealizowanym w 2017 roku działaniom w obszarze rozwoju produktów i kanałów dostępu.

- Liczba użytkowników bankowości mobilnej wzrosła w roku 2017 o ok. 39% w stosunku do roku 2016, wzrosła również liczba Klientów korzystających wyłącznie z bankowości elektronicznej poprzez urządzenia mobilne (mobile only) o ok. 40% w odniesieniu do 2016 roku,
- Wzrosła liczba Klientów przelewających na konto w Banku dochody lub wynagrodzenie,
- Obroty bezgotówkowe kartami Banku wzrosły 21% w porównaniu do 2016 roku,
- Zwiększyła się również liczba produktów przypadających na aktywnego Klienta.

Konta osobiste

- W maju 2017 roku konta Active i Prestige oferowane przez Euro Bank S.A. zwyciężyły w rankingu eksperckim totalmoney.pl. Autorzy docenili przede wszystkim atrakcyjny moneyback dostępny w programie „Rodzina i Przyjaciele”, w ramach którego Klienci mogą zyskać 5% zwrotu płatności dokonanych kartą do konta na sport, rozrywkę i rekreację – łącznie nawet 720 zł rocznie,
- W sierpniu 2017 roku Bank przedstawił swoją preferencyjną ofertę kont osobistych i depozytowych Klientom Volkswagen Bank Polska S.A., który w wyniku zmiany modelu biznesowego wycofał taki produkt ze swojej oferty detalicznej. Bank udostępnił tej grupie Klientów przyjazny i uproszczony sposób przeniesienia konta,
- Na przestrzeni całego 2017 roku Bank promował swoją ofertę kont osobistych, wykorzystując także szereg akcji partnerskich (w tym z różnymi partnerami będącymi liderami swojej branży, m.in. NC+, Travel Planet czy Media Expert), lokalnych oraz media społecznościowe,
- We wrześniu 2017 roku Bank przeprowadził ogólnopolską kampanię telewizyjną promującą konto osobiste z 5% zwrotem za wydatki kartą w Programie „Rodzina i Przyjaciele”. Przygotowane zostały dwa spoty telewizyjne, które emitowane były m.in. w największych ogólnopolskich i tematycznych stacjach telewizyjnych. Kampania marketingowa kont osobistych objęła swoim zasięgiem także Internet (video online, YouTube, reklamy w porównywarkach finansowych i wyszukiwarkach, e-mailingi) oraz placówki Banku (witryny, plakaty, ulotki).
- W listopadzie 2017 roku, w ramach konsekwentnego rozszerzenia oferty, Bank zaoferował swoim Klientom, rachunki walutowe w EUR, USD, GBP oraz możliwość realizacji przelewów w tych walutach (SEPA, SWIFT).

Karty kredytowe

- Bank wprowadził usługę rozkładania transakcji na raty dla wszystkich kart kredytowych, w tym transakcji wypłaty gotówki. Bank rozpoczął też aktywną kampanię w tym kierunku skierowaną do Klientów za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta,
- W połowie roku 2017 zostały udostępnione płatności zbliżeniowe telefonem dla kart kredytowych - usługa Android Pay™,
- W październiku 2017 roku został wprowadzony telefoniczny proces podnoszenia limitu kredytowego karty kredytowej,
- W listopadzie 2017 roku Bank wprowadził do oferty inteligentną kartę multiwalutową, dającą możliwość połączenia posiadanej karty debetowej wydanej do konta prowadzonego w PLN

do kilku rachunków walutowych, także za pośrednictwem bankowości internetowej, zarówno w odniesieniu do kart już wydanych jak i nowych kart Mastercard Debit i Visa Electron (z opcją zbliżeniową).

Dzięki opcji multiwalutowej Klienci mogą korzystać z jednej karty płatniczej zarówno do realizacji transakcji w złotych oraz w walutach obcych, w których prowadzone są ich rachunki walutowe. Karta multiwalutowa daje możliwość rozliczenia transakcji bezpośrednio w walucie płatności. Z udogodnień karty multiwalutowej Klienci mogą korzystać nie tylko w trakcie wyjazdów zagranicznych, ale również płacąc w internecie za zakupy w zagranicznych serwisach. Płatności kartą dokonywane za granicą na sport, rozrywkę i rekreację są uwzględniane w 5% zwrocie w programie „Rodzina i Przyjaciele”.

Kredyty gotówkowe

- W roku 2017 Bank aktywnie komunikował swoją ofertę kredytów gotówkowych, przeprowadzając kilka ogólnopolskich kampanii marketingowych i akcji sprzedażowych, dzięki którym pozyskał wielu nowych Klientów,
- Bank wdrożył szereg działań mających na celu uproszczenie i jeszcze lepsze dopasowanie oferty kredytów gotówkowych do oczekiwań Klientów. W celu skrócenia formalności i czasu oczekiwania Klienta na decyzję kredytową, uproszczona została obsługa wniosków kredytowych w placówkach,
- W połowie roku Bank wprowadził szybkie, spersonalizowane oferty kredytu, dostępne dla Klientów Banku w kanałach elektronicznych (bankowość internetowa oraz telefoniczna), z możliwością kompleksowej sprzedaży w sposób zdalny tj. bez konieczności wizyty w placówce Banku,
- W roku 2017 Bank uruchamiał oferty specjalne, dedykowane wybranym grupom Klientów i kanałów dystrybucji: oferta z różnymi pakietami ubezpieczeń, oferta specjalna w kanale pośredników finansowych, oferta na finansowanie przedsięwzięć ekologicznych – pożyczka energooszczędna we współpracy z EBOiR, a także odświeżył ofertę kredytów dla wybranych grup zawodowych.

Kredyty ratalne

- W lutym roku 2017 Bank powrócił na rynek kredytów ratalnych, rozpoczynając współpracę z jedną z największych ogólnopolskich sieci handlowych RTV-AGD, a w kolejnych miesiącach nawiązał współpracę także z innymi partnerami oferującymi swoim Klientom możliwość finansowania zakupów kredytem ratalnym,
- Bank oferuje kredyt ratalny w kwocie od 100 zł do nawet 40 000 zł, na okresy od 3 do 48 miesięcy. Produkt dostępny jest na terenie całego kraju w sieci wybranych sklepów stacjonarnych.

Kredyty hipoteczne

- Bank zajął pierwsze miejsce w rankingu Przyjazny Bank „Newsweeka” w kategorii Bankowość Hipoteczna,

- Bank w 2017 roku poprawił dochodowość kredytu hipotecznego oraz zwiększył udział w sprzedaży kredytów hipotecznych pozyskiwanych przez kanały własne,
- W pierwszej połowie 2017 roku Bank wdrożył projekt dostosowujący produkt oraz procesy do założeń ustawy o kredycie hipotecznym,
- W drugiej połowie roku Bank skupiał swe działania na optymalizacji i usprawnieniu procesu kredytowego, w tym na stworzeniu Centralnej Jednostki obsługującej wszystkie kredytowe wnioski hipoteczne,
- Bank aktywnie brał udział w programie Mieszkanie dla Młodych dostosowując produkt i proces do przyjmowania wniosków o kredyt hipoteczny w ramach MdM.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

- Bank prowadził intensywne prace zmierzające do dostosowania działalności Banku do wymogów regulacji MiFID II, obowiązującej od stycznia 2018 roku,
- W maju do oferty Banku wprowadzone zostały lokaty z oprocentowaniem zmiennym oparte na stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego,
- W październiku Bank nawiązał współpracę z ProService Agent Transferowy, mającą na celu zmianę aplikacji do rejestrowania zleceń dotyczących funduszy i jej dostosowanie do wymogów MiFID II, która została wdrożona w styczniu 2018 roku,
- Dużym zainteresowaniem Klientów, dla których Euro Bank jest bankiem pierwszego wyboru, cieszył się rachunek oszczędnościowy Extra Zysk.

Rozwój kanałów zdalnych i usług mobilnych

- W maju 2017 roku Bank uruchomił w ramach bankowości internetowej ofertę kredytową dla stałych Klientów, znacząco upraszczając proces uzyskania kredytu.
- W sierpniu 2017 roku Bank dostosował się do zmian formalnych we wniosku do Programu „Rodzina 500+” umożliwiając Klientom składanie tych wniosków za pośrednictwem bankowości internetowej,
- Wraz z wdrożeniem rachunków walutowych w listopadzie 2017 roku Bank wprowadził w bankowości internetowej ich obsługę (otwieranie/podgląd kont walutowych, przelewy walutowe SEPA, SWIFT) oraz konfigurowanie karty debetowej jako multiwalutowej,
- Bank rozwinął funkcjonalność aplikacji mobilnych poprzez m.in. dodanie opcji logowania metodą odcisku palca w aplikacji Android (maj 2017 roku) i obsługi 3D touch w aplikacji iOS (maj 2017 roku),
- Bank zaprojektował nową aplikację mobilną dostosowaną do najnowszych trendów,
- Na koniec 2017 roku ponad 180 tys. Klientów miało aktywny dostęp do aplikacji mobilnej Banku, liczba Klientów korzystających z bankowości elektronicznej wyłącznie na urządzeniach mobilnych wyniosła na koniec 2017 roku 40 tys. osób.

10. Ważne nagrody i wyróżnienia

W 2017 roku Bank został nagrodzony w następujących rankingach oraz konkursach:

- Instytucja Roku 2016 - Bank zajął trzecie miejsce w kategorii „Jakość obsługi w kanałach zdalnych” oraz trzecie miejsce w kategorii „Jakość obsługi w placówkach” (MojeBankowanie.pl, 7 marca 2017 roku),
- Złoty Bankier 2017 - Bank zajął drugie miejsce w kategorii „Złoty Bank” - Najwyższa jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu z Klientem (21 kwietnia 2017 roku),
- Złoty Bankier 2017 - Bank zajął drugie miejsce w kategorii „Złoty Bank” - Najwyższa jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu z Klientem (21 kwietnia 2017 roku),
- Przyjazny Bank Newsweeka - Bank zajął pierwsze miejsce w kategorii „Bankowość hipoteczna” (26 września 2017 roku),
- Złote Spinacze 2017 - Bank otrzymał statuetkę Brązowego Spinacza, w kategorii „Corporate Social Responsibility” za kampanię "Our People Round The World" (1 grudnia 2017 roku),
- Monitor Satisfakcji Klientów Banków, ARC Rynek i Opinia - Bank zajął drugie miejsce w zestawieniu „Ogólny ranking form kontaktu z bankiem” (7 grudnia 2017 roku).

11. Ogólna charakterystyka portfela kredytowego i depozytowego Banku

Portfel kredytowy

Portfel kredytowy Banku składa się z kredytów dla osób fizycznych, w którym dominującą rolę odgrywają kredyty gotówkowe i kredyty mieszkaniowe. Zmiany w strukturze portfela w roku 2017 prezentuje poniższa tabela:

Porównanie struktury portfela kredytowego na dzień 31 grudnia 2017 i 31 grudnia 2016 roku .

w tys PLN	31.12.2017	Udział w %	31.12.2016	Udział w %
Kredyt hipoteczny	6 289 552	53,61%	6 397 053	56,1%
Kredyt gotówkowy	5 100 078	43,47%	4 832 802	42,4%
Karta kredytowa	95 040	0,81%	102 600	0,9%
Kredyty i pożyczki pozostałe	246 631	2,10%	65 400	0,6%
Należności od Klientów razem	11 731 301	100,0%	11 397 855	100,0%

W 2017 roku struktura zaangażowania Banku w poszczególne produkty kredytowe utrzymała się na poziomie zbliżonym do zaangażowania na koniec grudnia 2016 roku. Wzrost w pozycji pozostałych pożyczek i kredytów wynika z rosnącego zaangażowania w portfel kredytów ratałnych (wartość GPV na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 178 mln zł).

Depozyty Klientów

Bazę depozytową Euro Banku S.A., stanowią depozyty osób fizycznych. Saldo depozytów ogółem na dzień 31 grudnia 2017 roku spadło nieznacznie w stosunku do poziomu z dnia 31 grudnia 2016 roku, o ok. 0,4%. Spadek dotyczył w szczególności środków gromadzonych na depozytach terminowych (5,6%). W obszarze depozytów bieżących nastąpił wzrost o 3,6%.

Porównanie salda depozytów od osób fizycznych (bez odsetek) na dzień 31 grudnia 2017 i 31 grudnia 2016 roku.

(w tys. zł)	2017.12.31	2016.12.31	Zmiana	Zmiana %
Terminowe	2 803 267	2 970 255	(166 988)	(5,6%)
Bieżące	3 987 986	3 853 040	136 923	3,6%
Razem	6 791 253	6 823 295	(30 065)	(0,4%)

*dane bez uwzględnienia niefinansowych podmiotów gospodarczych

12. Działania windykacyjne

W obszarze windykacji istotnym elementem procesów windykacyjnych i restrukturyzacyjnych było wdrożenie w roku 2017 procesów dla nowego produktu – kredytu ratalnego. Bank kontynuował także prace związane z przyspieszeniem i uproszczeniem procesu ugodowego, a także dokonał przygotowań do wdrożenia nowego standardu sprawozdawczości finansowej MSSF 9.

W zakresie działań windykacyjnych rok 2017 charakteryzował się stabilizacją. Globalne rezultaty w zakresie nowych ekspozycji z utratą wartości są pod kontrolą.

W roku 2017 Bank kontynuował proces przeprowadzania transakcji na rynku obrotu wierzytelnościami.

Bank kontynuował także rozpoczęte w roku 2016 transakcje sprzedaży wierzytelności na rynku wtórnym, występując w imieniu wierzyciela, jako Zarządzający portfelem wierzytelności.

13. Zarządzanie ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Euro Banku S.A. opiera się na następujących elementach:

- odpowiedniej strukturze organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i podziale zadań, który zapewnia niezależność identyfikowania, pomiaru lub szacowania, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- strategiach, politykach/procedurach, regularnie aktualizowanych, opisujących podział obowiązków stosownie do struktury organizacyjnej Banku, proces zarządzania ryzykiem, narzędzia wspierające proces zarządzania ryzykiem, zasady współpracy jednostek oraz inne zasady, których celem jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- okresowych informacjach, przyjmowanych przez Zarząd i przekazywanych Radzie Nadzorczej, które przedstawiają w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyk w działalności Banku.

Ryzyko kredytowe i kontrahenta

Ryzyko kredytowe i kontrahenta to ryzyko straty finansowej z tytułu niewypłacalności kredytobiorcy lub kontrahenta. Głównym źródłem tego ryzyka jest brak zdolności Klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku, spowodowany pogorszeniem się jego sytuacji finansowej. Bank, udzielając kredytów i pożyczek, jak również rozwijając inne, nowoczesne formy finansowania narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostanie spłacona przez kredytobiorcę w umówionym terminie.

Ocena ryzyka niewypłacalności dokonywana jest w Banku w oparciu o scoringi aplikacyjne i behawioralne. Scoring nadany danemu kredytobiorcy/transakcji pozwala na określenie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku.

Identyfikacja zdarzeń utraty wartości ekspozycji kredytowych

Katalog zdarzeń default w Banku jest zgodny z wymogami Nowej Umowy Kapitałowej oraz jest tożsamy z katalogiem przesłanek utraty wartości zdefiniowanych w MSR 39 „Instrumenty Finansowe – ujmowanie i wycena” oraz zapisami Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego.

Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą między innymi:

- wystąpienie kwoty zaległej powyżej 90 dni na rachunku kredytobiorcy,
- znaczne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub wystąpienie innych czynników stanowiących zagrożenie spłaty należności,
- restrukturyzacja polegająca na przyznaniu kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił, w szczególności wystąpienie opóźnień powyżej 30 dni w okresie poprzedzającym restrukturyzację,
- wykrycie oszustwa lub wyłudzenia/ próby wyłudzenia kredytu,
- skierowanie do sądu pozwu, celem uzyskania tytułu wykonawczego
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej,
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi.
- wystąpienie utraty wartości w następstwie zdarzeń wskazanych powyżej na innym rachunku kredytobiorcy tzw. zarażanie.

Identyfikacja zdarzenia w połączeniu z wielkością ekspozycji kredytowej determinuje sposób jej wyceny.

Wycena ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości

Zasady wyceny ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości w Banku kształtowane są w oparciu o zasady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz Rekomendacji R wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Dla celów wyceny wprowadzono podział całego portfela kredytowego na następujące pod-portfele:

- portfel indywidualny (indywidualnie istotne ekspozycje z przesłankami utraty wartości),
- portfel kolektywny (ekspozycje z przesłankami utraty wartości, indywidualnie nieistotne).

Podziału na grupy homogeniczne dokonano w oparciu o następujące kryteria:

- typ produktu,
- waluta kredytu (dla kredytów hipotecznych),
- LTV kredytu (dla kredytów hipotecznych).

Wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Elementy systemu zarządzania ryzykiem kredytowym

W skład systemu zarządzania ryzykiem kredytowym wchodzi następujące elementy:

- strategia, polityki i procedury,
- organizacja procesu kredytowego,
- ocena ryzyka kredytowego, system scoringowy,
- ograniczanie ryzyka kredytowego,
- monitorowanie ryzyka kredytowego.

Monitorowanie ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane w Banku w regularnym procesie, którego głównym elementem jest efektywny system klasyfikacji, składający się z odpowiednich procedur i narzędzi, tj. systemu ratingowego, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych, jako normalne, jak i zagrożone, podlegające działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym. Regularnemu monitorowaniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia – ich wartość i pewność wykonania.

Ryzyko koncentracji

Bank wyróżnia trzy obszary, w których ujawnia się ryzyko koncentracji:

- ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych, stanowiące podstawową aktywność Banku w ramach prowadzonej działalności statutowej;
- ekspozycje na rynkach finansowych, stanowiące element procesu zarządzania płynnością i ryzykiem strukturalnym, w tym lokowanie wolnych środków finansowych i budowa portfela aktywów płynnych;
- w ograniczonym zakresie ryzyko koncentracji mogą generować ekspozycje wynikające z codziennej działalności operacyjnej, stanowiące element procesu zarządzania gospodarką własną.

Bank określił następujące limity w ramach polityki zarządzania koncentracją zaangażowań :

- Ekspozycja na rynkach finansowych:
 - limity wewnętrzne:
 - w odniesieniu do nominalnych kwot zaangażowań na rynku lokat międzybankowych i papierów wartościowych,
 - na poszczególne rodzaje transakcji pochodnych,

- o limity zewnętrzne w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:
 - 25% uznanego kapitału wobec poszczególnego kontrahenta lub grupy powiązanych kontrahentów,
 - 150 mln EUR w odniesieniu do grupy powiązanych kontrahentów, gdy należy do niej co najmniej jedna instytucja.

W oparciu o rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (tzw. European Market Infrastructure Regulation - rozporządzenie EMIR) Bank korzysta z wyłączenia transakcji wewnątrzgrupowych zawieranych z Societe Generale SA z obowiązku centralnego rozliczania oraz z wymogu wymiany zabezpieczeń.

▪ Portfel kredytowy

- 1) Limit zaangażowania dla pojedynczej ekspozycji / pojedynczego kredytobiorcę - Limit maksymalnego zaangażowania kredytowego kredytobiorcy wynosi 0,5% uznanego kapitału Banku, co stanowi 1/20 limitu dużego zaangażowania określonego Rozporządzeniem CRR,
- 2) Portfelowe limity zaangażowania są określone na podstawie strategii biznesowej Banku, w tym Planu Finansowego zatwierdzanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego wrażliwego na zmianę stóp procentowych (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (EVC) w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku. Cel ten realizowany jest poprzez optymalizację struktury bilansu i pozycji pozabilansowych oraz optymalizację marż odsetkowych. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wspierany jest mechanizmami rachunkowości zabezpieczeń. Bank wyróżnia dwie waluty mające istotny udział w strukturze bilansu: PLN i CHF.

Ocena całościowego narażenia na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym dokonywana jest na podstawie analizy niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego i ryzyka opcji Klienta.

W poniższej tabeli przedstawiono rozkład procentowy pozycji odsetkowych w zależności od rodzaju stopy procentowej według stanu na 31 grudnia 2017 roku.

	Stopa stała	Stopa zmienna	Stopa zarządzana przez Bank	Razem
Aktywa odsetkowe	50%	48%	2%	100%
Sektor niefinansowy	42%	45%	2%	89%
Sektor finansowy	8%	3%	0%	11%
Zobowiązania odsetkowe	24%	43%	33%	100%
Sektor niefinansowy	24%	3%	33%	60%
Sektor finansowy	0%	40%	0%	40%

W 2017 roku ryzyko stopy procentowej generowane było głównie jako efekt przyrostu kredytów dla osób detalicznych opartych na stałej stopie procentowej. Zakupione w minionym roku długoterminowe obligacje stanowiące bufor płynnościowy Banku przeszacowywane są według zmiennej stopy procentowej.

Analiza luki stopy procentowej, rozumiana jako różnica między wartością aktywów (powiększonych o zobowiązania pozabilansowe udzielone) i zobowiązań (powiększonych o zobowiązania pozabilansowe otrzymane) podlegających zmianie oprocentowania w tym samym okresie, dokonywana jest na podstawie urealnionych terminów przeszacowania.

Miary obrazujące skalę niedopasowania strukturalnego przeszacowujących się aktywów i zobowiązań w PLN w zadanych przedziałach czasowych na przekroju pełnej struktury terminowej bilansu zostały zaprezentowane poniżej. Wartość ekspozycji kalkulowana jest w ujęciu statycznym na bazie raportu luk urealnionych obejmującego pozycje bilansowe i pozabilansowe wrażliwe na stopę procentową jako stosunek zdefiniowanej powyżej luki w danym przedziale czasowym do sumy bilansowej. Ekspozycji w CHF nie objęto limitowaniem z uwagi na pełne pokrycie portfela aktywów finansowaniem w ramach linii w CHF o tym samym typie stopy procentowej – aktywa i zobowiązania w CHF przeszacowują się w okresie do 3 miesięcy.

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku powyższe miary wynosiły:

UDZIAŁ LUKI W SUMIE BILANSOWEJ %		
<=1R	(1R – 5L)*	>5L
-2,6%	3,8%	0,5%

*średnia luka roczna

Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych służące do oszacowania potencjalnych strat przy założeniu scenariuszy skrajnie niekorzystnych zmian w poziomach stóp procentowych (scenariusze hipotetyczne i historyczne).

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Ryzyko to generowane jest w Banku wskutek niedopasowania aktywów i zobowiązań w walutach innych niż PLN wynikającego głównie z:

- obsługi portfela kredytów hipotecznych indeksowanych w walucie obcej CHF, w pełni sfinansowanego depozytami w CHF od głównego akcjonariusza (portfel sukcesywnie wygaszany po zaprzestaniu sprzedaży kredytów w 2009 roku),
- obsługi walutowej Klientów detalicznych w zakresie prowadzenia walutowych rachunków bieżących i depozytowych oraz gotówkowych i bezgotówkowych rozliczeń walutowych (w ofercie Banku od listopada 2017 roku),
- zobowiązań i należności walutowych wynikających z gospodarki własnej Banku.

Zarządzanie pozycją walutową Banku odbywa się w oparciu o przyjęty przez Bank system limitów śródziennych oraz końca dnia dla pozycji dotyczących:

- czterech obsługiwanych walut głównych: EUR, USD, CHF, GBP,
- czterech walut techniczno-rozliczeniowych: SEK, CZK, NOK, DKK.

W każdym dniu roboczym Bank dokonuje pomiaru narażenia na ryzyko walutowe stosując standardowe wymagania nadzorcze polegające na wyznaczeniu wskaźnika udziału pozycji całkowitej w funduszach

własnych. Dodatkowo ocena narażania na ryzyko walutowe wspierana jest poprzez wykorzystanie miary wartości zagrożonej (VaR).

Ryzyko płynności

Płynność Banku to zdolność do uzyskania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Ryzyko płynności generowane jest jako rezultat codziennej aktywności Banku w ramach prowadzonej działalności statutowej. Zawierane na bazie dziennej transakcje wywołują zmiany w strukturze bilansu oraz terminach zapadalności i wymagalności poszczególnych jego składowych.

Ryzyko płynności charakteryzowane jest przez dwa podstawowe czynniki:

- ryzyko płynności rynkowej – ryzyko związane z sytuacją, kiedy pozycja w aktywach nie może zostać upłynniona w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jej cenę,
- ryzyko braku finansowania – ryzyko związane z brakiem możliwości pozyskania nowego lub odnowienia bieżącego finansowania.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest bezpieczne i efektywne kształtowanie struktury aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, aby w dowolnym momencie zapewnić możliwość terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, w tym wypłat środków deponentom i realizacji zobowiązań kredytowych.

Podstawowymi źródłami finansowania stosowanymi przez Bank są depozyty Klientów indywidualnych, długoterminowe środki przyjęte od głównego akcjonariusza oraz finansowanie otrzymane w wyniku obligacji na rynku lokalnym. Dodatkowo Bank pozyskuje środki z rynku międzybankowego oraz w ramach współpracy bilateralnej z partnerami biznesowymi. Rezerwy płynnościowe, które Bank stale utrzymuje, pozwalają na zapewnienie środków pieniężnych do zrealizowania zobowiązań płatniczych w przypadku np. sezonowego odpływu depozytów lub niewspółmiernej do przyrostu depozytów dynamiki akcji kredytowej.

W roku 2017 Bank utrzymywał ekspozycję na ryzyko płynności na bezpiecznym poziomie, spełniając wymagania lokalnego nadzorca (nadzorcze miary płynności M1 – M4) jak również respektując postanowienia w zakresie nowych miar płynności (LCR, NSFR).

Miary płynności		2017.12.31
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,94
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,06
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	241%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	123%

Ryzyko operacyjne

Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym w Euro Banku S.A. obejmuje m.in.:

- identyfikowanie, pomiar lub szacowanie, ocenę, kontrolowanie (ograniczanie), monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku,
- mechanizmy kontroli ryzyka operacyjnego (limity),

- wdrażanie planów naprawczych mających na celu minimalizację tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Strategia ta zawiera m.in.: definicję Ryzyka Operacyjnego, zasady zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, profil Ryzyka Operacyjnego i tolerancję na Ryzyko Operacyjne. Założenia opisane w Strategii rozwinięte są w operacyjnych dokumentach wewnętrznych Banku, do których należą m.in. Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym, Procedura deklaracji strat operacyjnych.

Dokumenty wewnętrzne przedstawiają organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz narzędzia wspierające zarządzanie tym ryzykiem stosowane w Banku. Przedmiotowe narzędzia są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do działalności Banku, a ich analiza krzyżowa pozwala zapewnić analityczną ocenę ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Wyniki powyższych analiz przedstawiane są z częstotliwością kwartalną, podczas posiedzeń Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, jak również przekazywane do Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (kwartalnie) i do Rady Nadzorczej (rocznie) - zgodnie z dokumentami określającymi obszar raportowania. Bank przekazuje także organom zewnętrznym informacje z obszaru ryzyka operacyjnego zgodnie z obowiązującymi wymogami prawnymi.

14. Pozostałe informacje

W lipcu 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała standard MSSF 9, który obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2018 roku i zastąpił dotychczasowy standard MSR 39. MSSF 9 określa nowe zasady w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych.

Standard wskazuje poniższe metody wyceny aktywów finansowych:

- wg zamortyzowanego kosztu,
- wg wartości godziwej (odnoszone na inne całkowite dochody lub do rachunku zysków i strat).

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest na podstawie:

- wyników oceny modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Bank, w ramach przygotowań do procesu implementacji MSSF 9, dokonał oceny, czy poszczególne typy instrumentów są utrzymywane w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych, w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaży składnika aktywów lub w innych celach.

Przy wyznaczaniu modelu biznesowego, Bank przeanalizował sposób faktycznego zarządzania posiadanymi portfelami aktywów finansowych w celu realizacji przyjętego ogólnego celu biznesowego oraz przyszłe podejście kadry zarządzającej do instrumentów w danych portfelach.

Przy ocenie modelu biznesowego Bank kierował się następującymi kryteriami:

- dotychczasowe doświadczenie i praktyka w zakresie zarządzania aktywami finansowymi,
- odniesienie zasad zarządzania na poziomie zagregowanych grup aktywów finansowych, a nie pojedynczych instrumentów,

- dotychczasowa praktyka oraz planowane działania w zakresie sprzedaży portfeli aktywów finansowych,
- ryzyka oraz zarządzanie ryzykami w odniesieniu do modelu biznesowego.

Bank określił, czy dla poszczególnych grup aktywów finansowych zamierza realizować przepływy pieniężne z płatności umownych w całym okresie życia instrumentu, z jego sprzedaży bądź z płatności umownych w całym okresie życia instrumentu, ale z określeniem potencjalnej możliwości sprzedaży aktywa w przyszłości. W oparciu o powyższe Bank wyodrębnił w swojej działalności następujące modele biznesowe:

- a. „utrzymywanie” – ten model biznesowy przewiduje utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych. Bank przyjął taki model biznesowy dla pozycji należności od sektora finansowego oraz w odniesieniu do pożyczek i kredytów udzielanych klientom. Bank wziął pod uwagę fakt dokonywania w przeszłości i przyszłości sprzedaży portfeli kredytowych. Transakcje takie zawsze jednak dotyczyły i w zamierzeniu Banku będą dotyczyły wyłącznie portfeli ze zidentyfikowaną utratą wartości, dla których nie są przewidywane dalsze odzyski. Celem Banku jest osiągnięcie korzyści ekonomicznych z posiadanych portfeli kredytowych w całym cyklu życia produktów, a ewentualna sprzedaż dotyczy portfeli, z których korzyści takie nie będą już uzyskiwane,
- b. „utrzymywanie i sprzedaż” – ten model biznesowy przewiduje zarówno utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych jak i ich sprzedaż. Bank przyjął taki model biznesowy w odniesieniu do portfela dłużnych papierów wartościowych, klasyfikowanych obecnie, w warunkach MSR 39, do portfela AFS,
- c. „inne” – ten model dotyczy aktywów finansowych, których nie można zaliczyć ani do modelu biznesowego „utrzymywanie”, ani do „utrzymywanie i sprzedaż”.

W oparciu o tak zidentyfikowane modele biznesowe Bank przeprowadził klasyfikację bilansową aktywów finansowych oraz określił modele ich wyceny.

Dla celów określenia charakterystyki przepływów pieniężnych Bank dokonał kompleksowego przeglądu zapisów umownych dla poszczególnych portfeli produktów. Bank przeprowadził testy SPPI (solely payments of principal and interest), uwzględniając w ich interpretacji czynniki zarówno jakościowe jak i ilościowe. Bank przyjął poniższe metody wyceny dla istotnych grup aktywów finansowych :

- a. Portfele kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności od podmiotów bankowych Bank zakwalifikował do portfela „utrzymywanie”. Aktywa te zdały pozytywnie przeprowadzone testy SPPI, Bank będzie wyceniał je według zamortyzowanego kosztu,
- b. Dłużne papiery wartościowe Bank zakwalifikował do portfela „utrzymywanie i sprzedaż”. Bank będzie je wyceniał według ich wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody,
- c. Instrumenty kapitałowe, w szczególności posiadane akcje Visa Inc., Bank zakwalifikował do portfela „sprzedaż”. Bank będzie wyceniał je według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym na rachunek zysków i strat. Bank dokona przekwalifikowania tego składnika aktywów z kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. Skumulowane zyski/straty ujmowane dotychczas w innych całkowitych dochodach będą w warunkach MSSF 9 odnoszone do wyniku finansowego.

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację aktywów finansowych

Aktywa finansowe	MSR 39	MSSF 9
Należności od Klientów	aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
Należności od banków i instytucji finansowych	aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży_dłużne papiery wartościowe	aktywa wyceniane według wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody	aktywa wyceniane według wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży_kapitałowe papiery wartościowe	aktywa wyceniane według wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody	aktywa wyceniane według wartości godziwej odnoszonej do rachunku zysków i strat

Implementacja MSSF 9 nie będzie skutkowała w Banku koniecznością istotnych przekwalifikowań składników aktywów pomiędzy poszczególnymi metodami wyceny. Mając na uwadze rozbieżności interpretacyjne, Bank nie podjął decyzji o zastosowaniu modelu wyceny według wartości godziwej odnoszonej na rachunek zysków i strat w odniesieniu do kredytów, dla których formuła stopy procentowej jest oparta o mnożnik.

Bank, na podstawie analiz zapisów umów produktowych wstępnie zakładał, że będzie stosował taki model wyceny w odniesieniu do portfela kart kredytowych. Mając jednak na uwadze argumenty wskazane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zawarte w piśmie do banków komercyjnych z dnia 12 grudnia 2017 roku, Bank podjął decyzję o zastosowaniu wyceny według zamortyzowanego kosztu. Bank dokonał kalkulacji wartości bilansowej tego portfela na dzień 31 grudnia 2017 roku w oparciu o obie metodologie, a uzyskane wyniki nie wskazują na istotne różnice. Wartość bilansowa portfela kart kredytowych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 95 mln zł, w wartości godziwej 96,1 mln zł. Ewentualny efekt wyceny portfela kart kredytowych według wartości godziwej nie spowodowałby zatem istotnego wpływu na jego wycenę bilansową.

Jednocześnie Bank podjął działania mające na celu zmianę zapisów umów z klientami tak, by nie budziły one wątpliwości co do zastosowania w odniesieniu do portfeli kredytowych wyceny według zamortyzowanego kosztu, zgodnie z wymaganiami standardu MSSF 9.

Standard MSSF 9 wprowadza istotne zmiany w zakresie oceny utraty wartości aktywów finansowych.

W warunkach MSSF 9 Bank będzie szacował odpisy na oczekiwane straty kredytowe w oparciu o analizę prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia utraty wartości w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie trwania życia ekspozycji, w zależności od faktu zidentyfikowania zdarzenia powodującego istotny wzrost poziomu ryzyka kredytowego. Estymacje parametrów szacowania odpisów są korygowane w oparciu o oczekiwania względem sytuacji makroekonomicznej, tzw. forward looking.

Bank, począwszy od 2018 roku, wdrożył metodologię szacowania oczekiwanych strat kredytowych. Zgodnie z zapisami standardu i zaproponowaną metodyką portfel należności zostanie podzielony na 3 segmenty:

- Segment 1 (Stage 1): pierwotny segment rozpoznawania należności. Aktywa finansowe, dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło istotnie od momentu początkowego ujęcia i dla których odpis ustala się na poziomie 12-miesięcznych oczekiwanych strat kredytowych,
- Segment 2 (Stage 2): należności charakteryzujące się przesłanką wskazującą na istotny wzrost ryzyka kredytowego, dla których oczekiwane straty kalkulowane w całym horyzoncie trwania ekspozycji,
- Segment 3 (Stage 3): należności z utratą wartości, odpowiadające grupie kredytów z utratą wartości identyfikowana aktualnie zgodnie z MSR 39. Oczekiwana strata kredytowa jest szacowana w horyzoncie trwania ekspozycji.

Opracowana przez Bank metodologia szacowania oczekiwanych strat kredytowych obejmuje w szczególności modelowanie parametrów PD dla portfeli klasyfikowanych według obecnych regulacji do grupy bez utraty wartości (stage 1 oraz stage 2). Bank zweryfikował kryteria klasyfikacji do grupy ze znaczącym wzrostem ryzyka kredytowego, biorąc pod uwagę klasę opóźnień, wartość scoringu behawioralnego oraz szereg zmiennych opisujących przyszłą terminowość spłat. Kluczową zmienną uwzględnioną w klasyfikacji jest osiągnięcie przez ekspozycję opóźnienia 30 dni. Dodatkowymi kryteriami stosowanymi w kwalifikacji do Segmentu 2 są: kwarantanna po przekwalifikowaniu umowy do kategorii bez utraty wartości po uprzednio przeprowadzonej restrukturyzacji oraz posiadanie przez klienta innych umów w Segmencie 2. Metodologia szacowania prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia utraty wartości wykorzystuje aproksymowanie przyszłego poziomu prawdopodobieństwa utraty wartości w oparciu o kumulatywne krzywe default.

Oszacowania względem oczekiwanego poziomu strat są weryfikowane z oczekiwaniami względem rozwoju sytuacji makroekonomicznej skwantyfikowanej w oparciu o analizę scenariuszową z wykorzystaniem modeli statystycznych. Ostateczna wartość korekty z tytułu oczekiwań dotyczących sytuacji makroekonomicznej jest zatwierdzana przez Zarząd Banku. Bank uwzględnia w podstawie szacowania odpisu zarówno wartość bilansową należności, jak i poziom niewykorzystanych linii kredytowych. Bank przyjął ostrożne założenie o pełnym wykorzystaniu linii kredytowych na potrzeby szacowania odpisu. Poziom LGD przyjmowany do szacowania odpisu odpowiada LGD estymowanemu na potrzeby szacowania odpisu dla należności z utratą wartości. Analogicznie do modeli LGD, modele PD są objęte zaimplementowanym w Banku procesem zarządzania ryzykiem modeli.

Implementacja standardu MSSF 9 wpłynęła na wzrost wartości salda odpisów na należności bez utraty wartości z dniem 1 stycznia 2018 roku. Dodatkowo Bank w ramach szacowania odpisu zidentyfikował portfele, dla których zostały zastosowane korekty ze względu na oczekiwaną sytuację makroekonomiczną oraz niepewność w szacowaniu części parametrów, tzw. forward looking.

Skutki zmiany w zakresie metody wyceny oczekiwanych strat kredytowych na datę wdrożenia MSSF 9 Bank odniesie jednorazowo na pomniejszenie zysków zatrzymanych. Poniższa tabela przedstawia wpływ nowego standardu na bilans otwarcia roku 2018.

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na bilans otwarcia roku 2018

Wartość oczekiwanych strat kredytowych dla Stage 1 i Stage 2 na 01.01.2018	MSR 39	MSSF 9	zmiana
Należności od banków	(12)	(3)	9
Należności od klientów	(42 152)	(144 728)	(102 576)
kredyt hipoteczny	(5 142)	(17 734)	(12 592)
stage 1		(5 276)	
stage 2		(12 458)	
karta kredytowa	(359)	(1 562)	(1 203)
stage 1		(1 093)	
stage 2		(469)	
kredyt gotówkowy	(36 338)	(122 675)	(86 337)
stage 1		(80 838)	
stage 2		(41 837)	
pozostałe kredyty i pożyczki	(313)	(2 757)	(2 444)
stage 1		(1 628)	
stage 2		(1 129)	
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	(440)	(440)
Inne aktywa	(9 400)	(9 756)	(356)
Pozabilansowe zobowiązania wobec klientów	-	(4 512)	(4 512)
RAZEM	(51 564)	(159 439)	(107 875)
PODATEK	-	-	20 496
WPŁYW NETTO	-	-	(87 379)

Poniższa tabela przedstawia wartość bilansową pozycji aktywów i zobowiązań Banku wynikającą z implementacji MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku.

(w tys. zł)	MSR 39	MSSF 9	zmiana
Należności od banków	99 025	99 034	9
Należności od klientów	11 731 301	11 628 725	(102 576)
Inne aktywa	36 490	36 134	(356)
Rezerwy	2 164	7 116	4 952

Wartość pozostałych pozycji aktywów finansowych i zobowiązań zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wyniku wdrożenia MSSF 9 nie uległa zmianie. Wdrożenie MSSF 9 pozostało bez wpływu na wartość zobowiązań finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku.

W obszarze rachunkowości zabezpieczeń, Bank zdecydował się, w oparciu o zapis par. 7.2.21 MSSF 9, na kontynuację stosowania wymogów i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Łączna wartość wpływu MSSF 9 w kwocie 107 875 tys. zł oraz wynikający z wdrożenia efekt podatku odroczonego w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 20 496 tys. zł pomniejszył saldo zysków zatrzymanych na dzień 1 stycznia 2018 roku. Dodatkowo na dzień pierwszego ujęcia, Bank dokonał reklasyfikacji do pozycji zysków zatrzymanych kwoty funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, dla których przyjęto model wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w kwocie 2 595 tys. zł.

Dla potrzeb pomiaru i oceny poziomu adekwatności kapitałowej, Bank podjął decyzję o amortyzowaniu wpływu MSSF 9, zgodnie z możliwością określoną zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 roku w sprawie rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne. Rozporządzenie to określa, że jeżeli bilans otwarcia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier 1 w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, Bank ma możliwość uwzględnienia w kapitale Tier 1 określonej wskaźnikiem dla kolejnych 5 lat okresu przejściowego, części zwiększonych odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

W efekcie wdrożenia MSSF 9 oraz przy zastosowaniu do obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych powyżej wskazanych regulacji okresu przejściowego, współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Banku nie ulegną istotnemu obniżeniu.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

(w tys. zł)	MSR 39	MSSF 9*	zmiana
Fundusze własne	1 645 114	1 624 758	(20 356)
Współczynnik Tier 1	13,61%	13,41%	(0,20%)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,01%	15,82%	(0,19%)

*wartości oszacowane na podstawie danych na 1 stycznia 2018 roku

Bank rozpoczął również przygotowania do wdrożenia standardu MSSF 16 „Leasing”.

Począwszy od okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 stycznia 2019 roku w obszarze ujmowania i prezentacji leasingu będzie obowiązywał nowy standard sprawozdawczy MSSF 16.

MSSF 16 „Leasing” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 13 stycznia 2016 roku. Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak inne aktywa niefinansowe i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu, zdyskontowanej o stopę zawartą w leasingu, jeżeli jej ustalenie nie jest trudne. Jeżeli nie można łatwo określić tej stopy, leasingobiorca stosuje krańcową stopę procentową. W odniesieniu do klasyfikacji leasingu u leasingodawców, przeprowadza się ją zgodnie z MSR 17, tj. jako leasing operacyjny lub finansowy. U leasingodawcy leasing jest klasyfikowany jako leasing finansowy, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków z tytułu posiadania odnośnych aktywów. W przeciwnym przypadku leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny. W leasingu finansowym leasingodawca rozpoznaje przychody finansowe przez okres leasingu, w oparciu o stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji netto. Leasingodawca ujmuje płatności leasingu operacyjnego w przychody liniowo lub w inny systematyczny sposób, jeśli lepiej odzwierciedla wzór otrzymywania korzyści z wykorzystania odnośnych aktywów.

Zgodnie z MSSF 16 umowa ma charakter leasingu, jeśli leasingobiorca, w zamian za wynagrodzenie, ma prawo do sprawowania kontroli, w tym pobierania korzyści ekonomicznych, nad używaniem zidentyfikowanego składnika aktywów przez określony czas. Umowę można uznać za umowę leasingu, jeśli spełnia następujące kryteria:

- wypełnienie warunków umowy dotyczy określonego składnika aktywów, który jest możliwy do zidentyfikowania jednoznacznie lub w sposób dorozumiany, a leasingodawca nie może posiadać istotnego prawa do zamiany,
- umowa przekazuje prawo do kontroli nad używaniem składnika aktywów w zamian za wynagrodzenie. Leasingobiorca posiada prawo do użytkowania i otrzymywania korzyści ekonomicznych z użytkowania tego aktywa.

W Banku regulacje standardu MSSF 16 będą dotyczyły umów wynajmu budynków (siedziba Banku i placówki bankowe) oraz leasingu środków transportu. Bank jest w trakcie analiz powyższych umów oraz oceny wpływu MSSF 16 na stosowane zasady rachunkowości.

15. Perspektywy rozwoju działalności

Istotny wpływ na perspektywy rozwoju Banku w roku 2018 i latach następnych będą miały uwarunkowania makroekonomiczne, w szczególności wzrost gospodarczy, poziom bezrobocia oraz poziom stóp procentowych. Obserwowany niski poziom stóp procentowych stawia przed bankami wyzwania w zakresie utrzymania marży odsetkowej oraz stabilności bazy depozytowej.

Podstawowym celem strategicznym Banku jest tworzenie długoterminowych relacji z Klientami detalicznymi przy zapewnieniu dostępu do szerokiej gamy codziennych produktów bankowych i wysokich standardów obsługi. W nadchodzących latach Bank kontynuować będzie działania ukierunkowane na umacnianie pozycji biznesowej i wizerunkowej jako nowoczesnej i przyjaznej instytucji finansowej z silną bazą kapitałową i bezpiecznym profilem ryzyka.

Poniżej Bank przedstawia regulacje, które będą miały lub mogą mieć wpływ na sytuację finansową lub organizacyjną Banku w 2018 roku:

- Wejście w życie z dniem 13 stycznia 2018 roku ustawy z dnia 24 listopada 2017 roku o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491), przewidującej obowiązek przekazywania przez banki izbie rozliczeniowej informacji o rachunkach podmiotów kwalifikowanych w celu dokonywania analizy ryzyka wykorzystywania sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych. Ustawa wprowadza także obowiązek dokonywania blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na żądanie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej,
- Wejście w życie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń, implementującej do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 roku w sprawie dystrybucji ubezpieczeń. Celem ustawy jest zapewnienie wysokiego poziomu ochrony konsumenta w dystrybucji usług ubezpieczeniowych. Ustawa obejmuje swoim zakresem wszystkich pośredników ubezpieczeniowych, zakłady ubezpieczeń oraz zakłady reasekuracji, które bezpośrednio oferują i sprzedają Klientom produkty ubezpieczeniowe,
- Wejście w życie projektu ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw, który implementuje do krajowego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1034 z dnia 23 czerwca 2016 roku w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID II) oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFIR),

- Wejście w życie projektu ustawy o ochronie danych osobowych oraz projektu ustawy – przepisy wprowadzające ustawę o ochronie danych osobowych, wdrażających do polskiego porządku prawnego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych, wejście w życie projektu ustawy o usługach płatniczych, implementującej do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 roku w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego,
- Wejście w życie projektu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, mającej na celu implementację do krajowego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 roku w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- Wejście w życie projektu ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, implementującej do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1148 z dnia 6 lipca 2016 roku w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych na terytorium Unii,
- Wejście w życie z dniem 1 lipca 2018 roku ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 62), przewidującej wprowadzenie mechanizmu podzielonej płatności (*split payment*) w celu uszczelnienia systemu podatku od towarów i usług. Ustawa przewiduje również zmiany w ustawie – Prawo bankowe obejmujące obowiązek otwarcia i prowadzenia przez banki rachunków VAT, służących gromadzeniu środków pieniężnych z tytułu zapłaty odpowiadającej kwocie podatku VAT, płaconej dostawcy towarów lub usługodawcy,
- Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie stosowania w Polsce Dyrektywy MiFID II do 3 stycznia 2018 roku,
- Potencjalne wejście w życie prezydenckiego projektu ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, wprowadzającego m. in. możliwość dobrowolnej restrukturyzacji kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut innych niż te, w których kredytobiorcy uzyskują dochody,
- Potencjalne wejście w życie projektu ustawy o jawności życia publicznego, nakładającego na przedsiębiorców nowe obowiązki w zakresie ochrony prawnej sygnalistów oraz przeciwdziałania praktykom korupcyjnym,
- Potencjalne wejście w życie projektu ustawy o zmianie ustawy - Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw, przewidującego skrócenie ogólnego terminu przedawnienia roszczeń wynikającego z Kodeksu cywilnego z 10 do 6 lat,
- Potencjalne wejście w życie projektu nowelizacji Rekomendacji Z dotyczącej zasad zarządzania wewnętrznego w bankach, która zobowiązuje banki do wdrożenia jej postanowień do dnia 30 czerwca 2018 roku,
- Potencjalne wejście w życie projektu nowelizacji Rekomendacji B dotyczącej ograniczenia ryzyka inwestycji finansowych banków,
- Potencjalne wejście w życie projektu założeń nowelizacji Rekomendacji R dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ujmowania oczekiwanych strat kredytowych.

Biorąc pod uwagę uwarunkowania zewnętrzne, strategia Banku w latach 2018-2020 będzie koncentrowała się na następujących obszarach:

- utrzymanie wysokiej jakości usług,
- wzmocnienie tempa pozyskiwania Klientów detalicznych m.in. poprzez atrakcyjne oferty produktowe oraz dalszy rozwój kanałów zdalnych,
- wzrost sprzedaży kredytów poprzez odpowiednie kształtowanie polityki cenowej i usprawnienie procesów ich udzielania oraz rozwijanie różnorodnych kanałów sprzedaży,
- utrzymanie stabilnej bazy kapitałowej i depozytowej oraz dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez kolejne emisje dłużnych papierów wartościowych na lokalnym rynku kapitałowym,
- kontynuacja prac nad wzmocnieniem skuteczności operacyjnej i zarządzania siecią sprzedaży.

16. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Bank niezmiennie od wielu lat prowadzi konsekwentną politykę zarządzania zasobami ludzkimi, której istotnymi elementami są inwestycje w profesjonalny rozwój pracowników oraz tworzenie przyjaznego środowiska pracy poprzez promowanie osób szczególnie utalentowanych.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec grudnia 2017 roku, liczba pracowników Banku wyniosła 2 884 osób w porównaniu z 2 943 osobami na koniec 2016 roku.

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na koniec grudnia 2017 roku wyniosła 2 860 w porównaniu z 2 918 na koniec 2016 roku.

Średnia wieku pracowników na koniec 2017 roku wynosi 32,6 lat w porównaniu z 32,3 w roku 2016.

Kobiety stanowią ponad 70% wszystkich zatrudnionych, a średni staż pracowników wynosił na koniec 2017 roku 5,3 lat. Blisko 80% pracowników posiada wykształcenie wyższe.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Celem Banku jest wspieranie budowania długoterminowej relacji z pracownikiem poprzez zapewnienie pracownikom dostępu do wiedzy, rozwoju kompetencji oraz możliwości rozwijania kariery zawodowej. Pracownicy Banku uczestniczą w szkolenia tradycyjnych i elektronicznych (e-learning). Większość przeszkolonych w Banku osób stanowią uczestnicy elastycznych szkoleń elektronicznych (89% wszystkich uczestników). Procentowo czas szkoleń elektronicznych stanowi 25% wszystkich szkoleń. Łączny czas uczestnictwa w szkoleniach elektronicznych to 4 492 dni roboczych, co stanowi ponad 13 godzin na pracownika.

W przypadku szkoleń elektronicznych głównym obszarem rozwoju jest:

- wiedza merytoryczna z zakresu produktów i usług bankowych (62%),
- obszary związane z ryzykiem operacyjnym, zasady zgodności i etyka w biznesie (24%),
- pozostałe 14% stanowią szkolenia ze standardów obsługi Klienta.

W 2017 roku, w sposób tradycyjny, przeszkolono w Banku 9 247 uczestników, a średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na pracownika (na stanowisku menadżerskim lub specjalistycznym) wyniosła średnio 37.

Bank stawia na aktywności promujące wewnętrzne sposoby rozwoju. 80% uczestników szkoleń tradycyjnych brało udział w szkoleniach realizowanych przez zespoły trenerów wewnętrznych. Dodatkowo

wiedzę ekspercką w ramach indywidualnych spotkań warsztatowych dzielą się przygotowani przez trenerów wewnętrznych pracownicy pełniący rolę coachów obsługi Klienta, ekspertów produktów hipotecznych, specjalistów w zakresie jakości telefonicznej obsługi Klienta.

W 2017 roku w Banku przeprowadzono 13 465 dni szkoleń tradycyjnych, m.in. z następujących obszarów:

- szkolenia wdrożeniowe – 38%
- produkty i usługi bankowe – 16%
- standardy obsługi Klienta – 10%
- menadżerskie – 10%

W Banku od kilku lat funkcjonują również wewnętrzne programy rozwojowe dla managerów i kluczowych pracowników:

- program rozwoju talentów dla 3 poziomów stanowisk: specjalista, menadżer liniowy, menadżer średniego szczebla,
- programy rozwoju umiejętności menadżerskich,
- program dzielenia się wiedzą i doświadczeniem eksperckim,
- program rozwoju umiejętności coachingowych dla przyszłych coachów wewnętrznych.

W Banku realizowane są także programy indywidualnego rozwoju pracowników. Narzędziami wspierającymi te procesy są:

- Evaluation – proces rocznej oceny pracy, uwzględniającej realizację celów rozwojowych wspieranych przez managera,
- Assessment Centre/Development Centre – polegające na indywidualnej ocenie potencjału pracownika i przygotowaniu planu rozwoju ścieżki zawodowej,
- Coaching, „Start up” – Indywidualne formy przygotowania managerów i wsparcia ich rozwoju w zakresie doskonalenia kompetencji managerskich,
- Ocena 360 oraz 270 – jako narzędzie, na podstawie którego Managerowie mogą planować swój rozwój.

Ważnym aspektem rozwoju jest polityka promocji i awansów wewnętrznych. Bank, poszukując pracownika, w pierwszej kolejności korzysta z możliwości pozyskania go w ramach rekrutacji wewnętrznej. Jedynie na stanowiska najniższe w strukturze lub wysokospecjalistyczne Bank pozyskuje pracowników zewnętrznych. Blisko 30% wakatów obsadzanych jest w drodze rekrutacji wewnętrznej.

W roku 2017 aż 710 osób awansowało na stanowisko managerskie lub przeszło na wyższe (wymagające wyższych kompetencji) stanowisko, przy czym ze specjalisty na menadżera awansowało 98 osób.

W celu zapewnienia efektywnej realizacji polityki personalnej, powołano zespół HRBP, złożony z 5 ekspertów. Ich główne zadania obejmują:

- wsparcie osób dołączających do banku oraz powracających po długotrwałych nieobecnościach w ramach procesu adaptacyjnego,
- wsparcie managerów w zakresie rekrutacji, wdrażania pracowników, budowania planów rozwoju oraz sukcesji,

- monitoring rozwoju pracowników oraz budowanie programów rozwojowych dla pracowników o potencjale menadżerskim,
- prowadzenie działań w zakresie retencji pracowników oraz analiz exit interview,
- wsparcie menadżerów w trudnych sytuacjach pracowniczych w tym w zarządzaniu zmianą.

Dialog z pracownikami Banku

Bank monitoruje poziom satysfakcji pracowników, przeprowadzając cyklicznie badania w tym obszarze. W 2017 roku w badaniu udział wzięło 1 709 pracowników, co stanowiło 81% zaproszonych. Mierzone są cztery wartości (współpraca, poziom innowacyjności, odpowiedzialność, zaangażowanie). W ramach badania pracownicy mieli możliwość wskazania obszarów, w których zauważają znaczną poprawę oraz takich, które wymagają jeszcze udoskonalenia.

Największa poprawa zauważona została w obszarze:

- poprawy procesów i realizowanych zadań przez pracowników (24% wskazań)
- obsługi Klienta (17% wskazań)
- praktyk menadżerskich (11% wskazań)

W ramach badania wysoko oceniona została atmosfera w pracy (77% zadowolonych), wzajemny szacunek (86% zadowolonych) otwartość na nowe pomysły (80% zadowolonych), menadżerowie dający regularną informację zwrotną (82% zadowolonych) oraz mają poczucie wpływu na wynik (85%). Odzwierciedleniem tego jest również uruchomiony program poleceń pracowniczych, będący elementem employer branding w ramach modelu „masz to coś”.

Bank prowadzi dialog z pracownikami dotyczący ważnych obszarów, m.in. benefitów i świadczeń socjalnych. W roku 2017 Bank przeprowadził ankietę, w której oceniona została obecna oferta oraz zebrane zostały propozycje zmian. Bank stale udoskonala politykę benefitów, promującą zdrowe, aktywne życie i spełniającą oczekiwania pracownika.

W zakresie polityki benefitów Bank stara się dopasować ofertę do potrzeb pracowników. Jest również pracodawcą przyjaznym rodzinom. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, z którego skorzystało 1944 pracowników, w dużej mierze obejmuje wsparcie dla dzieci oraz organizację wypoczynku urlopowego. W obszarze świadczeń socjalnych oraz innych istotnych zagadnień dotyczących spraw pracowniczych, prowadzony jest dialog społeczny z organizacją związkową.

Bank wyczulony jest na wszelkiego typu działania nieetyczne lub niezgodne ze standardami współpracy, dlatego od wielu lat umożliwia zgłaszanie anonimowe wszelkich nieprawidłowości, w tym również tych dotyczących niezgodnych z prawem, jak np. dyskryminacja, poprzez dedykowaną skrzynkę pocztową „Interwencja”. Funkcjonuje również proces anonimowego zgłaszania naruszeń.

Rekrutacja i budowa wizerunku instytucji jako pożądanego pracodawcy

Euro Bank S.A. kontynuował działania na rzecz budowy wizerunku, jako pożądanego pracodawcy (*employer branding*). W ramach tych działań Bank:

- Uczestniczył w licznych targach pracy promujących pracę w Banku,

- Współpracował z uczelniami i organizacjami studenckimi (realizował warsztaty dla studentów z obszarów, które uzgodniono wspólnie z władzami uczelni),
- Realizował programy stażowe oraz programy mentoringowe dla studentów uczelni wyższych,
- Bank nawiązał umowę partnerstwa z uczelniami w ramach organizacji edukacyjnej „Gry Biznesowej”, oraz zainwestował w dofinansowanie spotkań praktyków organizowanych przez środowiska IT,
- Bank wprowadził jako stały element doskonalenia narzędzia Candidate Experience, które w kolejnych latach będą doskonalone i rozwijane.

Dla ponad 40% pracowników miejscem pracy jest Wrocław, gdzie mieści się centrala Banku i gdzie Bank jest rozpoznawalnym pracodawcą, aktywnie angażującym się we współpracę z lokalnymi instytucjami, zwłaszcza edukacyjnymi. W 2017 roku w ramach takiej współpracy zrealizowano następujące projekty:

- z Uniwersytetem Ekonomicznym:
 - ✓ stała współpraca w ramach Kuźni Kompetencji – projektu finansowanego z środków unijnych, w ramach którego przyjęto 29 stażystów na 3-miesięczne staże w 5 różnych obszarach (m.in. HR, zarządzanie procesami, rozwój produktów, obsługa posprzedażowa, rachunkowość),
 - ✓ sponsoring Gry dla studentów kierunku Zarządzania Strategicznego, na zakończenie której Bank przygotował warsztat z tematyki procesowej
 - ✓ ogłoszenie programu mentoringowego, w ramach którego studenci UE będą współpracowali z praktykami z Euro Banku,
 - ✓ uczestnictwo w Targach Pracy, w ramach których Centrum Obsługi Klienta prowadziło prezentację „oCOKaman – startuj w eurobanku”
- dwukrotny udział w Absolwent Talent Days – targi pracy adresowane do lokalnych uczelni, gdzie przedstawiciele Banku prezentowali możliwości rozwoju kariery zawodowej w bankowości,
- udział w Targach Pracy portalu praca.pl kierowanych do studentów i absolwentów uczelni warszawskich,
- udział w Targach Pracy i Przedsiębiorczości organizowanych przez Politechnikę Śląską.

17. Społeczna odpowiedzialność biznesu w Euro Banku S.A.

Euro Bank S.A. przez ostatnie lata przeszedł gruntowną zmianę modelu biznesowego. Z obszaru „consumer finance” Bank przekształcił się w bank detaliczny. Jednym z kluczowych aspektów jego transformacji jest budowanie relacji z Klientem – nieskomplikowanych, przyjaznych i skutecznych. Bank stawia na dostępność i konsekwentnie poszerza wachlarz produktów. Klient Banku może, poza siecią placówek, korzystać z bankowości telefonicznej, internetowej i mobilnej. Bank konsekwentnie rozszerza także zakres komunikacji z Klientem, nie zapominając o mediach społecznościowych.

Aspekt finansowy funkcjonowania Banku, jako instytucji komercyjnej jest niewątpliwie bardzo istotny, ale niewystarczający, aby zapewnić organizacji zrównoważony rozwój w dłuższej perspektywie czasowej. Priorytetem Banku jest prowadzenie biznesu w sposób oparty o zaufanie i poszanowanie zasad etycznych oraz otwartość i dialog ze wszystkimi grupami interesariuszy: pracownikami, Klientami, udziałowcami i społecznościami lokalnymi.

W Euro Banku S.A. obowiązuje ustanowiony przez Grupę Societe Generale i przyjęty uchwałą Zarządu Banku Kodeks Postępowania „Culture&Conduct”, określający wartości i zobowiązania oraz zasady

postępowania osób i zespołów. Obejmuje on m.in. zasady postępowania wobec 4 grup interesariuszy: Klientów, pracowników, inwestorów oraz dostawców i usługodawców.

Bank dokłada wszelkich starań, aby zaadoptowany Kodeks był przestrzegany, a wszystkie działania podejmowane przez Bank były z nim zgodne.

Relacje z Klientami

Zapewnienie Klientom najwyższej jakości obsługi oraz bezpieczeństwa powierzonych przez Klientów środków jest jednym z priorytetów prowadzenia zrównoważonego biznesu zdefiniowanych w aktualnej strategii biznesowej Grupy Societe Generale i Euro Banku S.A.. Celem Banku jest oferowanie produktów i usług, które są dostosowane do potrzeb i profilu ryzyka Klientów. Przy projektowaniu nowych produktów lub modyfikacji istniejących Bank weryfikuje, czy dany produkt odpowiada realnej potrzebie Klientów, do których jest kierowany. Weryfikacja ta jest dokonywana w ramach sformalizowanego Procesu Wdrażania Nowych Produktów. Gdy Klient wnioskuje o dany produkt, upewniamy się, że nie dokonuje tych czynności pod wpływem osób trzecich oraz w pełni rozumie, o co aplikuje. Bank realizuje to podejście poprzez odpowiednie szkolenie pracowników sprzedaży oraz dotrzymuje tego zobowiązania poprzez sprawiedliwy i szybki proces obsługi reklamacji.

Bank prowadzi komunikację z Klientami w sposób prosty i przejrzysty, starając się używać języka zrozumiałego dla Klienta. Dbamy o to poprzez regularne badania Tajemniczego Klienta w placówkach oraz kontrole jakości w Centrum Obsługi Klienta. W 2017 roku poprawiliśmy też pisemną komunikację z Klientami w ramach reklamacji.

Bank zapewnia swoim Klientom wielokanałowy dostęp do produktów i usług, aby mogli korzystać z nich w dogodny dla siebie sposób.

Bank umożliwił też składanie, za pośrednictwem bankowości internetowej, wniosków w programie „Rodzina 500+”. Jest to nasza bankowa odpowiedź na rosnące potrzeby polskich rodzin oraz doskonały przykład pozytywnej roli całego sektora bankowego w cyfryzacji polskich urzędów.

Środowisko naturalne

Bank zwraca uwagę także na kwestie związane z ochroną środowiska naturalnego.

Bank minimalizuje swój wpływ na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę materiałami, ograniczanie zużycia wody, energii i paliw, wprowadzanie prośrodowiskowych rozwiązań w działalności operacyjnej.

Proekologiczne podejście Banku znajduje odzwierciedlenie także w obszarze floty samochodowej. Wszystkie samochody służbowe posiadają normę dopuszczalnego poziomu emisji spalin Euro5. Bank wykorzystuje też przyjazne środowisku samochody z instalacją LPG.

Zagadnienia społeczne

Jedną z podstawowych zasad przyjętego od Grupy Societe Generale Kodeksu Postępowania „Culture&Conduct”, którą kierujemy się przy prowadzeniu i rozwijaniu naszej działalności, jest przestrzeganie podstawowych praw człowieka i praw społecznych oraz szacunek dla środowiska naturalnego. Zarówno wewnątrz Banku, jak i w relacjach z podmiotami zewnętrznymi utrzymujemy relacje oparte na zaufaniu i wzajemnym szacunku. Dbamy też o przestrzeganie zasad transparentności i rzetelności informacji udzielanych nie tylko naszym Klientom, społeczności finansowej, inwestorom,

organom nadzoru, dostawcom i usługodawcom, ale również społeczeństwu. Naszych pracowników, którzy są najważniejszymi aktywami naszej firmy, zachęcamy do aktywnego udziału w realizowanych przez Bank akcjach społecznych. Angażujemy się m.in. w ochronę i poprawę jakości środowiska naturalnego oraz pomagamy potrzebującym, udzielając wsparcia fundacjom.

W 2017 roku Bank zrealizował poniższe kampanie społeczne:

„Our People Round The World” - w ramach akcji pracownicy Euro Banku S.A. pokonując kilometry gromadzili pieniądze na realizację marzeń chorych dzieci - podopiecznych Fundacji „Mam Marzenie”.

Pierwsza edycja akcji, realizowana w terminie od 1 do 30 czerwca 2017 roku, zaangażowała 505 pracowników Euro Banku S.A. (czyli 17,5% ogółu zatrudnionych pracowników). Celem było pokonanie długości równika (40 075 km) w cztery tygodnie, uprawiając dowolną dyscyplinę związaną z pokonywaniem dystansu. Pracownicy Euro Banku S.A. przemierzili wspólnie 55 412 km. Zgodnie z przyjętą zasadą przełożyło się to na przekazanie przez Bank kwoty 55 412 zł na konto Fundacji „Mam Marzenie”. W ramach akcji pracownicy zaangażowali się również w wolontariat, aby pomóc zrealizować marzenia podopiecznych Fundacji.

Kampania została doceniona przez ekspertów z branży public relations. Akcja została uznana za jedną z trzech najlepszych kampanii CSR w Polsce w 2017 roku. Taką decyzję podjęło jury prestiżowego konkursu Złote Spinacze, przyznając Euro Bankowi S.A. Brązowego Spinacza. Informacje o akcji są dostępne na stronie www.ourpeople.pl.

Our People Round The World w liczbach:

- 55 412 km - liczba kilometrów zebranych przez pracowników ,
- 505 - liczba pracowników, którzy dołączyli do rywalizacji w zewnętrznej aplikacji mierzącej kilometry,
- 110 km - średnia liczba km przebytych przez jednego uczestnika,
- 3 000 000 - liczba spalonych kalorii,
- 55 412 zł - kwota przekazana Fundacji „Mam Marzenie” na realizację marzeń chorych dzieci.

#BezSmogu - to kampania Banku ukierunkowana na poprawę jakości powietrza w Polsce i zwrócenie uwagi na występujący problem smogu. W ramach akcji Bank zaangażował się w powstawanie ogólnopolskiej sieci czujników smogu. W 50 placówkach Euro Banku S.A. zostały zainstalowane sensory mierzące poziom stężenia pyłów zawieszonych PM2.5 oraz PM10. Celem inicjatywy było poszerzenie bazy danych dotyczących jakości powietrza w poszczególnych regionach Polski. Wybrane placówki Banku położone są w miejscach zmagających się z dużym stężeniem smogu. Aktualny stan powietrza można śledzić na stronie <https://map.airly.eu/pl/> lub w aplikacji Airly. Na zakup czujników smogu oraz ich 2-letnie utrzymanie Bank przeznaczył kwotę 118,8 tys. zł netto.

Dodatkowo Bank przygotował specjalną ofertę pożyczki dla osób planujących remont w celu podniesienia efektywności energetycznej domu lub mieszkania, tzw. „Pożyczkę energooszczędną”, będącą elementem kampanii #BezSmogu. Produkt powstał we współpracy z EBOiR w ramach Programu Finansowania Efektywności Energetycznej w Budynkach Mieszkalnych – PolREFF. Nowy produkt wspiera inwestycje w technologie pozwalające oszczędzać energię w domach oraz obniżyć rachunki przy jednoczesnym dbaniu o środowisko.

Euro Bank S.A. planuje sukcesywnie zwiększać liczbę czujników smogu.

Euro Bank S.A. od 2011 roku zachęca pracowników również do korzystania z rowerów. W ramach inicjatywy eurobike Bank zapewnia w centrali parking rowerowy, prysznic, szafki, stację kontroli rowerów, a także promuje inicjatywę poprzez konkursy i różne eventy, podczas których można np. oznakować rower.

Wartości i etyczne zasady działalności Banku

Bank wprowadza i stosuje wysokie standardy pracy. Bank przyjął kodeks postępowania, w którym zdefiniowane są wartości i zobowiązania, a także wytyczne do postępowania osób i zespołów.

Poprzez wszystkie nasze działania, zamierzamy budować trwałe i oparte na zaufaniu relacje z naszymi interesariuszami.

Euro Bank S.A. stosuje się do przyjętego w Grupie Societe Generale „Kodeksu postępowania Grupy SG”. Jako Bank mamy wartości, zasady i obowiązki, którymi kierujemy się w codziennej działalności. Dbłość o to, by każdy z nas na co dzień postępował uczciwie, ma fundamentalne znaczenie. Poprzez etyczne działania, odpowiedzialne decyzje oraz stosowanie się do zobowiązań, działamy w najlepszym interesie Banku, Grupy, pracowników, Klientów i akcjonariuszy.

Ponadto, Bank przyjął do stosowania „Kodeks etyki bankowej” Związku Banków Polskich. Oznacza to przyjęcie zobowiązania do stosowania najwyższych standardów w działalności gospodarczej, tak by swoim postępowaniem w świadomości swoich Klientów tworzyć wizerunek instytucji zaufania publicznego.

Oba powyższe dokumenty zobowiązują Bank do stosowania najwyższych standardów, poszanowania praw człowieka oraz dbałości o środowisko naturalne. Bank przyjmując te zasady dochowuje jednocześnie należytej staranności przy codziennym funkcjonowaniu i wykonywaniu zadań i osiąganiu założonych celów. Co więcej, aby w pełni spełnić wymogi i działać zgodnie z przyjętymi wartościami, Bank stworzył cały system wewnętrznych regulacji, procedur i innych dokumentów, który zapewnia dochowanie należytej staranności podczas codziennej pracy.

Bank swój zrównoważony rozwój opiera na następujących wartościach:

Duch pracy zespołowej

W naszym szybko zmieniającym się świecie, Klientom zależy na banku będącym odpowiedzialnym, godnym zaufania i elastycznym partnerem. Możemy spełnić ich oczekiwania, pracując jako zespół, korzystając z doświadczenia każdego z nas oraz bazując na różnorodności naszych umiejętności i wiedzy.

Innowacyjność

Chcemy nieustannie doskonalić oferowaną Klientom obsługę dzięki współdziałaniu, tak byśmy mogli dostosowywać nasze rozwiązania, praktyki i relacje do przyszłych zastosowań, wykorzystując w szczególności innowacje technologiczne. Działając w duchu przedsiębiorczości, zmieniamy nasze sposoby pracy i promujemy ducha dzielenia się, eksperymentowania oraz nieszablonowego myślenia. Uczymy się zarówno na swoich sukcesach, jak i na porażkach.

Odpowiedzialność

Jako bankowcy przyczyniamy się do zrównoważonego rozwoju społecznego i ekonomicznego oraz ochrony środowiska regionów, w których działamy. Chcemy pomagać naszym Klientom w realizacji ich

przedsięwzięć, jednocześnie zwracając uwagę na wszelkie rodzaje ryzyka. Nasza odpowiedzialność i standardy etyczne oznaczają szybkie spełnianie wymagań Klientów oraz ochronę długoterminowych interesów wszystkich naszych partnerów przy jednoczesnym przestrzeganiu wszystkich zasad regulujących naszą działalność. Nasza odpowiedzialność znajduje również odzwierciedlenie w akceptowaniu konsekwencji naszych działań i decyzji, a także wyrażaniu opinii w sposób transparentny. Odpowiedzialność oznacza dla nas również przywiązywanie takiej samej wagi zarówno do osiągniętych rezultatów, jak i do sposobów ich osiągnięcia.

Zaangażowanie

Źródłem naszego zaangażowania jest dążenie do długoterminowego zadowolenia Klientów oraz duma z naszej Firmy. Codziennie dokładamy starań, aby czynić świat lepszym, przyczyniając się zarówno do sukcesów naszych Klientów, jak i do powodzenia naszych własnych projektów.

Wszystkich pracowników zachęcamy do angażowania się i dążenia do osiągnięcia celów zawodowych. Zarówno wewnątrz Banku, jak i w relacjach z podmiotami zewnętrznymi utrzymujemy relacje oparte na zaufaniu oraz wzajemnym szacunku.

Powyższe wartości stanowią fundament naszego modelu przywództwa. To właśnie ten model określa zachowania i umiejętności, których oczekuje się od każdego z nas, niezależnie od tego, czy jesteśmy dyrektorami, kierownikami czy szeregowymi pracownikami. Każdy z nas ponosi indywidualną odpowiedzialność za przyjmowanie tych postaw i posługiwanie się tymi kompetencjami na co dzień. Wszystkie nasze działania muszą być realizowane zgodnie z „Kodeksem postępowania”, jak również wszelkimi instrukcjami wewnętrznymi.

Poszanowanie praw człowieka i środowiska naturalnego

Przestrzeganie praw człowieka i praw społeczno-ekonomicznych oraz szacunek dla środowiska naturalnego jest naszą nadrzędną zasadą. Dbamy, aby rozwój Banku przebiegał z poszanowaniem dla podstawowych praw człowieka, praw społecznych, a także z szacunkiem dla środowiska naturalnego. Postępujemy zgodnie z celami międzynarodowych inicjatyw, które zdecydowaliśmy się popierać, a także współpracujemy z ich organizatorami. Są to między innymi: Global Compact Organizacji Narodów Zjednoczonych, Oświadczenie instytucji finansowych na rzecz środowiska i zrównoważonego rozwoju (Program Środowiskowy Organizacji Narodów Zjednoczonych), program Equator Principles, Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy Wolfsberg'a.

Rozwijamy naszą działalność gospodarczą, szanując społeczeństwo i środowisko naturalne. Wraz z partnerami oszczędnie korzystamy z energii i zasobów naturalnych, a podejmując decyzje w sprawie finansowania i inwestycji oraz funkcjonowania naszych przedsiębiorstw, uwzględniamy czynniki środowiskowe oraz społeczne.

Przestrzeganie przepisów prawa, wymogów regulacyjnych oraz pozostałych norm

Wszędzie, gdzie jesteśmy obecni, przestrzegamy obowiązujących przepisów prawa, wymogów regulacyjnych i zawartych umów, a także zobowiązań i umów międzynarodowych, które ratyfikowaliśmy bądź poparliśmy. Wspólnie prowadzimy działalność, przestrzegając standardów i zasad zawodowych i etycznych. Zapewniamy transparentność i rzetelność informacji udzielanych naszym Klientom,

społeczności finansowej, inwestorom, organom nadzoru oraz społeczeństwu jako całości. Nasza działalność, struktura organizacyjna i procedury są zgodne z zasadami etycznymi oraz zasadami określonymi przez Firmę, jak również z naszym „Kodeksem postępowania w zakresie podatków”. Nasze mechanizmy kontroli wewnętrznej dają nam pewność, że cele te są osiągalne. Aktywnie angażujemy się w zwalczanie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jak i korupcji, współpracując z właściwymi organami w tym zakresie. Aby osiągnąć te cele, opracowaliśmy procedury m.in. Procedurę przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w Euro Banku S.A. oraz Procedurę dotyczącą przeciwdziałania korupcji w Euro Banku S.A.

Promowanie różnorodności i szanowanie indywidualnej prywatności

Zgodnie z Francuską Kartą Różnorodności, którą Grupa Societe Generale, przyjęła w 2004 roku, oraz zgodnie z Polskim prawem promujemy różnorodność i powstrzymujemy się od praktykowania dyskryminacji w jakiegokolwiek formie w odniesieniu do pracowników oraz kandydatów do pracy. Przestrzegamy zasad i procedur dotyczących swobody zrzeszania się i warunków pracy. Szanujemy prywatność osób, niezależnie od tego, czy chodzi o Klientów, partnerów, czy pracowników. Prosimy o podanie i wykorzystujemy wyłącznie informacje przydatne do działania w interesie naszych Klientów i partnerów, poprawy jakości świadczonych przez nas usług, przestrzegania obowiązków ustawowych lub zarządzania naszą firmą. Przestrzegamy zasady neutralności politycznej i powstrzymujemy się od wspierania jakichkolwiek organizacji lub działań politycznych poprzez przekazywanie darowizn lub subsydiów, nawet jeśli zezwala na to lokalne ustawodawstwo. Szanujemy zobowiązania tych spośród naszych pracowników, którzy jako obywatele chcą uczestniczyć w życiu publicznym.

Uczciwość rynkowa

Każdy z nas musi postępować odpowiedzialnie i z poszanowaniem zasad uczciwości rynkowej. Postępowanie każdego z nas jest ściśle zgodne ze standardami i zasadami regulującymi transakcje na rynkach finansowych dzięki temu, że powstrzymujemy się od wszelkich zachowań lub działań, które mogłyby zakłócić konkurencję lub zmienić realia funkcjonowania bądź poziom przejrzystości w relacjach z innymi uczestnikami rynku oraz organami nadzoru.

Wszyscy przestrzegamy krajowych i międzynarodowych zasad dotyczących zwalczania nadużyć rynkowych, a także stale zachowujemy czujność, aby chronić uczciwość rynkową. Surowo zabrania się w szczególności podejmowania działań takich jak: naruszanie przepisów dotyczących wykorzystywania informacji poufnych w obrocie papierami wartościowymi, ujawnianie informacji poufnych w sposób niezgodny z prawem, rozpowszechnianie informacji stanowiących fałszywe lub wprowadzające w błąd sygnały dla rynków, a także manipulowanie cenami.

Zapobieganie konfliktom interesów

Każdy z nas powstrzymuje się od utrzymywania z naszymi Klientami, partnerami i dostawcami osobistych relacji, które mogłyby narażać nas na nierzetelne pełnienie obowiązków służbowych lub stawiać nas w sytuacji konfliktu interesu. Wszelkie przypadki potencjalnych konfliktów interesów zgłaszamy naszym bezpośrednim przełożonym oraz Dyrektorowi Compliance.

Unikamy okoliczności, w których nasze własne interesy lub interesy osób z naszego najbliższego kręgu będą sprzeczne z interesem Banku. W przypadku, gdy mamy jakiegokolwiek wątpliwości co do transakcji lub

sytuacji, czy postępujemy zgodnie z „Kodeksem postępowania” lub jakimkolwiek obowiązującymi instrukcjami, zasięgamy porady bezpośrednich przełożonych oraz Dyrektora Compliance.

Każdy z nas powinien unikać współpracy (czy też posiadania udziałów) z firmami, dostawcami i Klientami, którzy świadczą konkurencyjne usługi, bez uprzedniego pisemnego zezwolenia bezpośredniego przełożonego oraz Dyrektora Compliance. W sytuacji, gdy współpracownik może być uznany za przedstawiciela Banku, powstrzymuje się on przed włączeniem Banku lub dowolnej jej jednostki w działalność publiczną lub obowiązki publiczne, wykonywane poza Bankiem.



Prezes Zarządu
Alexis Lacroix



Wiceprezes Zarządu
Marcin Ciszewski



Wiceprezes Zarządu
Radosław Księżopolski



Wiceprezes Zarządu
Mariusz Kaczmarek



Wiceprezes Zarządu
Wojciech Humiński