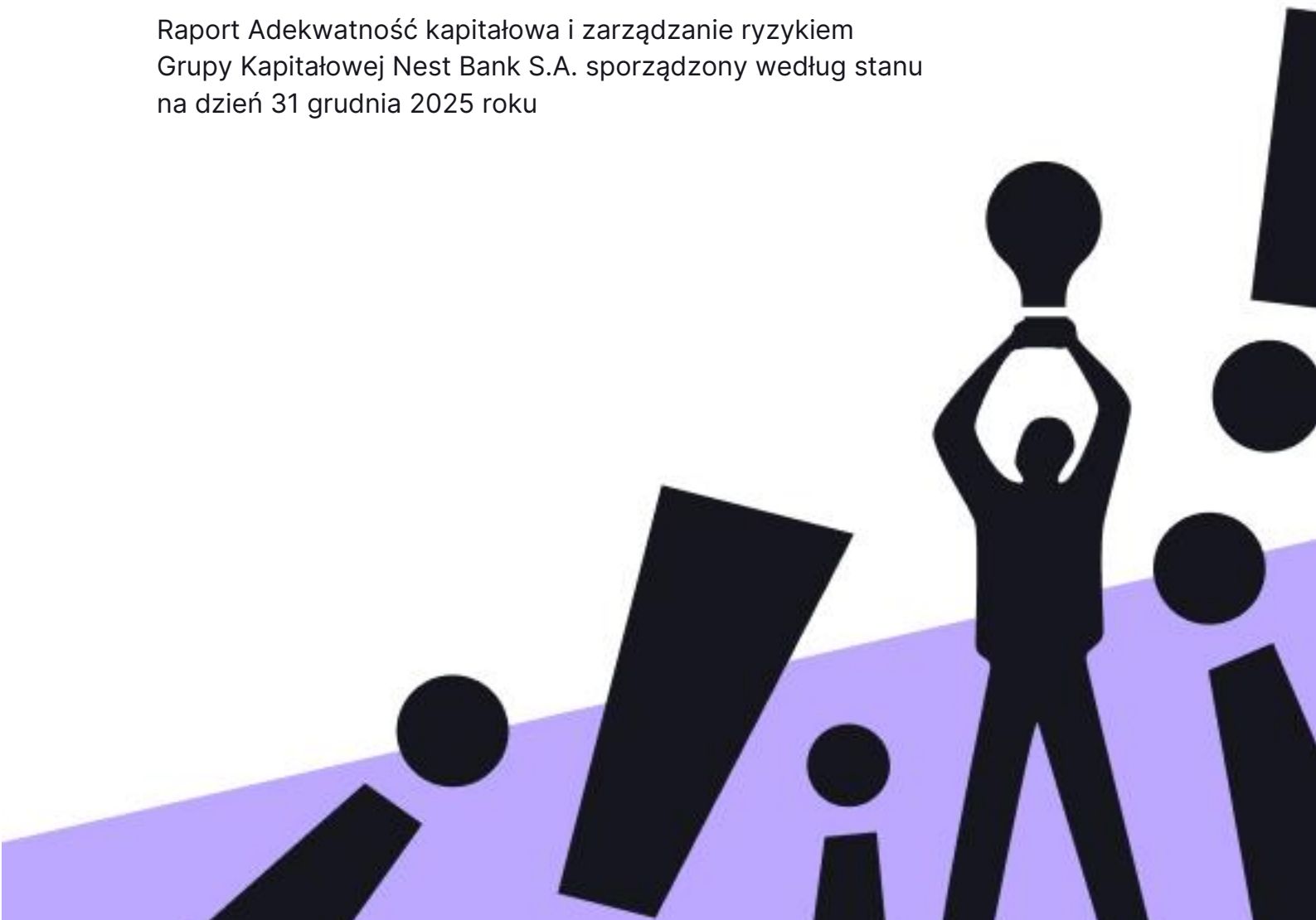




Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Raport Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według stanu
na dzień 31 grudnia 2025 roku



Spis treści

WSTĘP	3
I. INFORMACJE DOTYCZĄCYCH CELÓW I POLITYK W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM 4	
I.1. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM DLA KAŻDEJ ODRĘBNEJ KATEGORII RYZYKA	7
I.2. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA KREDYTOWEGO	9
I.3. INFORMACJE NA TEMAT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI	12
I.4. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA RYNKOWEGO	22
I.5. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA MODELI	25
I.6. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA OPERACYJNEGO	25
I.7. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA KAPITAŁOWEGO	27
I.8. INFORMACJE NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA	29
II. FUNDUSZE WŁASNE	31
III. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE ORAZ KWOTY EKSPZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	37
IV. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	39
V. WPŁYW WDROŻENIA MSSF 9 NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	40
VI. INFORMACJE NA TEMAT EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH GRUPY	41
VII. KLUCZOWE WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE PO RETROSPEKTYWNYM WŁĄCZENIU ZYSKU 46	
VIII. INFORMACJE NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ	47
VIII.1. GŁÓWNE ELEMENTY POLITYKI WYNAGRODZEŃ ORAZ SPOSOBY ICH STOSOWANIA	47
VIII.2. DANE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ.....	56
IX. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	60
IX. 1. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW ORAZ ISTNIENIU TAKICH POTENCJALNYCH KONFLIKTÓW, INFORMACJE NA TEMAT ICH ZAKRESU ORAZ SPOSOBU ZARZĄDZANIA PRZEZ BANK ISTOTNYMI KONFLIKTAMI INTERESÓW, KTÓRE NIE SĄ ZGODNE Z TYMI POLITYKAMI ORAZ KONFLIKTAMI, KTÓRE MOGŁYBY POWSTAĆ Z POWODU PRZYNALEŻNOŚCI BANKU DO GRUPY LUB TRANSAKCJI ZAWIERANYCH PRZEZ BANK Z INNYMI PODMIOTAMI W GRUPIE.	60
X. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NEST BANK S.A.	61

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Nest Bank S.A., która określa zakres i zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu wynikających z części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami r (zwanego dalej „Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wewnętrznymi Banku, które zawierają szczegółowe informacje dotyczące ujawnianych informacji o adekwatności kapitałowej i sposobie ich weryfikacji. Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej "Rozporządzenie 2024/3172").

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z regulacją Banku „Polityka informacyjna Nest Bank S.A. w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, która zgodnie z art. 431 ust. 1 Rozporządzenia CRR udostępniona jest na stronie internetowej Banku (<https://nestbank.pl/>). Raport sporządzono również w zgodzie z wewnętrznymi przepisami Banku dotyczącymi ujawnianych informacji o adekwatności kapitałowej, sposobie ich weryfikacji, zatwierdzania oraz publikacji.

Bank jest inną instytucją w rozumieniu art. 433c Rozporządzenia CRR oraz instytucją nienotowaną dlatego korzysta z odstępstwa przewidzianego w ustępie 2 art. 433c i ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia CRR w cyklu rocznym i w zakresie przewidzianym zgodnie z tym odstępstwem.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, w kontekście adekwatności kapitałowej ma zastosowanie konsolidacja ostrożnościowa. Ta forma konsolidacji różni się od konsolidacji przeprowadzonej zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), obejmuje jedynie podmioty zależne, które spełniają definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych i jednocześnie przekraczają progi określone w Rozporządzeniu CRR.

Grupę Kapitałową Nest Bank tworzą: Nest Bank S.A. jako spółka dominująca, Faktoria Sp. z o.o., Nest Lease S.A. wraz ze spółką zależną Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. oraz Nexly Sp. z o.o. w likwidacji jako podmioty zależne.

Faktoria Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów, oraz Nest Lease S.A., w której Bank posiada 100% akcji podlegają konsolidacji zgodnie z MSSF 10. Oba podmioty spełniają definicję instytucji finansowej, co oznacza, że są uwzględniane w konsolidacji ostrożnościowej. Nest Lease S.A. posiada 100% udziałów w jednostce zależnej, Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o., która nie spełnia definicji podmiotu, który może być konsolidowany ostrożnościowo. Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego.

Spółka Nexly Sp. z o.o. w likwidacji, w której Bank posiada 100% udziałów nie spełnia definicji instytucji finansowej i nie jest konsolidowana ostrożnościowo.

Zgodnie z powyższym, informacje zawarte w tym Raporcie zostały skonsolidowane, biorąc pod uwagę podmiot dominujący Nest Bank S.A. oraz spółki zależne – Faktoria Sp. z o.o. oraz Nest Lease S.A.

Grupa nie ujawnia informacji ostrożnościowych dotyczących ryzyk ESG za okres zakończony 31 grudnia 2025 r. Obowiązek takich ujawnień wynika z art. 449a części VIII Rozporządzenia CRR. Jednak, biorąc pod uwagę stanowisko EUNB zawarte w opublikowanej 5 sierpnia 2025 roku „Opinii w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG” (EBA/Op/2025/11), które zostało potwierdzone przez UKNF w piśmie z dnia 12 lutego 2026 roku, Grupa nie ujawnia tych informacji w okresie przejściowym. W związku z rekomendacją EUNB/EBA z 22 maja 2025 r. Nest Bank w okresie przejściowym nie ujawnia informacji wymaganych obecnie przez art. 449a CRR w zakresie ryzyk ESG.

W odniesieniu do art. 449b Nest Bank nie ujawnia również informacji dotyczących zagregowanej ekspozycji wobec równoległego systemu bankowego za ten sam okres. EUNB wskazał, że ujawnienia z art. 449b będą miały zastosowanie od daty referencyjnej 31 grudnia 2026 r., a dodatkowe ujawnienia w okresie przejściowym nie są wymagane.

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane prezentowane są wg stanu na 31 grudnia 2025 roku w tysiącach złotych oraz zostały oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2025 roku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych.

I. Informacje dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Celem systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. jest zapewnienie zestawu praktycznych zasad, procesów i narzędzi umożliwiających ostrożne i stabilne zarządzanie Grupą.

Grupa przestrzega następujących ogólnych zasad zarządzania ryzykiem:

- system zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem jest ściśle określony, przy czym zapewnione jest oddzielenie funkcji pomiaru, kontrolowania i raportowania ryzyka od sprzedaży oraz działalności operacyjnej;
- zarządzanie ryzykiem jest częścią procesu całościowego zarządzania Bankiem;
- zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku na trzech, niezależnych poziomach:
 - pierwszym – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - drugim – poprzez zarządzanie ryzykiem przez komórki specjalnie do tego powołane oraz Departament Compliance,
 - trzecim – poprzez działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego
- poziom tolerancji na ryzyko określany jest w odniesieniu do kapitału wewnętrznego i strategicznych limitów ryzyka, a zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą;

- Grupa koncentruje się w swojej działalności na obszarach, w których posiada doświadczenie umożliwiające rzetelną ocenę ryzyka, natomiast wprowadzenie nowych produktów jest poprzedzone oceną ryzyka z nimi związanego.

Na proces zarządzania ryzykiem składają się m.in.:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar i ocena ryzyka,
- monitorowanie i kontrola ryzyka,
- raportowanie ryzyka,
- działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem odbywa się w ramach zdefiniowanych zakresów odpowiedzialności, zgodnie z przepisami wewnętrznymi oraz z wykorzystaniem odpowiedniej infrastruktury informatycznej. W celu zapewnienia aktualności proces ten jest przedmiotem cyklicznych przeglądów oraz weryfikacji przez audyt wewnętrzny.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii oraz procedur zarządzania ryzykiem, w tym awaryjnego planu płynności i awaryjnego planu kapitałowego oraz zapewnienie praktycznego stosowania tego systemu w Grupie. Zapewnia także działanie Grupy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku określa akceptowalny profil ryzyka poprzez określenie tolerancji na ryzyko oraz ustalenie i zatwierdzenie limitów ryzyka, a także ustala strukturę organizacyjną Banku zapewniającą skuteczne zarządzanie ryzykiem zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej okresowe raporty dotyczące zarządzania ryzykiem oraz ocenę polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz ryzykiem koncentracji kredytowej.

Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem, strukturę organizacyjną Banku, tolerancję na ryzyko (limity kapitału wewnętrznego oraz strategiczne limity ryzyka), a także Politykę kredytową Banku, w tym kluczowe parametry ryzyka kredytowego. Rada Nadzorcza sprawuje również nadzór nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Grupy oraz ocenia działalność Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem. Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, w szczególności opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz weryfikuje realizację tej strategii.

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kontrola ryzyka spoczywa na komórkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie Compliance, Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości, Departamencie Prawnym, Obszarze Technologii, Departamencie Cyberbezpieczeństwa Danych oraz Departamencie Marketingu.

Pion Ryzyka odpowiedzialny jest za opracowywanie i wdrożenie zasad, mechanizmów pomiaru i raportowania ryzyka. Zarządza na bieżąco ryzykiem kredytowym, monitoruje ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Pion Ryzyka jest odpowiedzialny również za raportowanie i pomiar ryzyka w Grupie, a także za zarządzanie ekspozycjami z utratą wartości, jak również zarządzanie ryzykiem ESG.

Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością, ryzykiem stopy procentowej księgi handlowej, ryzykiem stopy procentowej portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz ryzykiem walutowym w granicach wyznaczonych przez limity i wartości progowe.

Departament Compliance odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności, kształtuje procesy przeciwdziałania wyłudzeniom zewnętrznym i wewnętrznym, nadzoruje procesy i monitoruje działania kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Departament Marketingu odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości odpowiada za zarządzanie ryzykiem kapitałowym, w tym ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. W ramach zarządzania ryzykiem zapewnia jego pomiar i monitorowanie, raportowanie, planowanie kapitałowe oraz działania zarządcze w procesie zarządzania kapitałem.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Ryzyka Modeli,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa.

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Grupie ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku i Grupy. Do obowiązków Komitetu ds. Ryzyka należy także kontrola i przegląd procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem Banku oraz rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie zarządzania ryzykiem. W 2025 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe oraz wydaje opinie w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Zarząd Banku.

Komitet Ryzyka Modeli koordynuje zarządzanie ryzykiem modeli w Grupie, koncentrując się na identyfikacji, monitorowaniu i kontroli ryzyka modeli z perspektywy całej organizacji. Do obowiązków Komitetu należy nadzór nad procesami zarządzania ryzykiem modeli, przegląd i ocena jakości funkcjonowania modeli, a także rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie ograniczania ryzyka modeli oraz utrzymania go na poziomie akceptowalnym dla Grupy.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) ustala wytyczne w zakresie sterowania ekspozycją Grupy na ryzyko rynkowe, ustala wysokość limitów i wartości progowych na ryzyko rynkowe oraz nadzoruje przestrzeganie limitów w zakresie ryzyka rynkowego. Sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, monitoruje poziom miar płynności oraz stopień wykorzystania limitów, zarządza płynnością średnio i długoterminową Grupy. Na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju oraz na rynku pieniężnym ocenia stan i możliwości pozyskania i lokowania środków, z uwzględnieniem potrzeb w zakresie posiadanych limitów. Komitet analizuje bieżące potrzeby w zakresie finansowania z uwzględnieniem transakcji finalizowanych w najbliższym czasie.

Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa (powstały w miejsce zlikwidowanego Komitetu Bezpieczeństwa) - monitoruje bieżące kwestie ryzyka operacyjnego Grupy; dokonuje oceny poziomu ryzyka operacyjnego i skali zagrożeń w sytuacjach kryzysowych; podejmuje decyzje, formułuje wnioski i rekomendacje dla Zarządu; podejmuje działania ograniczające skutki materializacji ryzyka operacyjnego.

W ramach Grupy, zależna spółka faktoringowa rozpoczęła w 2018 roku prowadzenie działalności operacyjnej. W roku 2020 ekspozycja tej spółki zależnej przekroczyła założone progi istotności i jej wpływ na ekspozycję Grupy na ryzyka uznawany został za istotny. W połowie 2024 działalność operacyjną rozpoczęła spółka zależna Nest Leasing S. A. wraz ze swoją spółką zależną Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. Poziom tolerancji oraz limity strategiczne są wyznaczane na zarówno podstawie danych jednostkowych Banku jak i skonsolidowanych dla Grupy.

Spółki zależne prowadzą działalność na własny rachunek i własne ryzyko, przy czym Bank finansuje ich działalność. Finansowanie odbywa się w walutach PLN, EUR, GBP oraz USD.

W podmiotach zależnych obowiązują szczegółowe przepisy dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, operacyjnym oraz innymi rodzajami ryzyka o istotnym wpływie na spółki, a szacowanie ryzyka w działalności podmiotu zależnego odbywa się z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności ryzyka do profilu działalności tego podmiotu.

Bank sprawuje nadzór na jednolitym systemem zarządzania ryzykiem w całej Grupie, który bazuje na pisemnych procedurach zgodnych z przyjętym w Banku systemem nadzoru. Bank wydał minimalne standardy w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami, które obowiązują wszystkie podmioty w Grupie. Bank monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko także w ujęciu grupowym na bazie danych skonsolidowanych, a także na poziomie każdej ze spółek zależnych odrębnie. Procesy zarządzania ryzykiem są ujednolicone podobnie jak narzędzie stosowane w zarządzaniu ryzykiem adekwatnie do rodzaju działalności prowadzonej przez poszczególne podmioty Grupy. Bank przeprowadza także niezależną walidację modeli wykorzystywanych w spółkach zależnych zgodnie z wymogami Rekomendacji W KNF, zapewniając, że modele spełniają wszystkie wymagania określone w minimalnych standardach grupowych.

Informacje o podmiotach powiązanych, w tym o transakcjach z podmiotami powiązаныmi są publikowane w nocy 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025. Transakcje zawierane między podmiotami Grupy obejmują głównie prowadzenie rachunków bieżących na rzecz podmiotów zależnych niepodlegających konsolidacji.

I.1. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka

Celem strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem oraz zgodności tego procesu z dobrymi praktykami rynkowymi i systemem kontroli wewnętrznej. Celem procesu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego rozwoju Grupy z uwzględnieniem wszystkich istotnych ryzyk związanych z działalnością Grupy. Dzięki wczesnej identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka oraz efektywnemu zarządzaniu nimi poprzez integrację zarządzania ryzykiem z procesami biznesowymi i planistycznymi oraz rozwojem działalności w zgodzie z apetytem na ryzyko Grupa dąży do osiągnięcia zrównoważonego wzrostu, zapewniającego akcjonariuszom zwrot na kapitale adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Katalog istotnych rodzajów ryzyka w Grupie obejmuje:

1) Ryzyko kredytowe, obejmujące następujące rodzaje:

- bazowe ryzyko kredytowe - ryzyko wynikające z niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności;

- ryzyko kredytowe kontrahenta - (Credit Counterparty Risk - CCR) oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z tą transakcją;
- ryzyko koncentracji kredytowej - ryzyko koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, w tym kontrahentów centralnych, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, a także z tytułu stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, oraz w szczególności ryzyka związane z dużymi pośrednimi ekspozycjami kredytowymi, takimi jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia;
- ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców - specyficzne ryzyko koncentracji wynikające z potencjalnej możliwości poniesienia przez instytucję znacznych strat kredytowych w wyniku koncentracji ekspozycji wobec grupy kredytobiorców charakteryzujących się podobnym zachowaniem pod względem niewykonania zobowiązań, a także związane z potencjalną możliwością wystąpienia zdarzenia (np. naturalnego lub społecznego/politycznego) o charakterze ogólnokrajowym skutkującego niewypełnieniem zobowiązań przez dużą grupę dłużników;
- ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej - rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie dla wyników i kapitałów banku związane ze spadkiem zdolności do spłaty kredytów na skutek wzrostu stóp procentowych w przypadku klientów posiadających zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu.

2) Ryzyko rynkowe - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (kursów walutowych, stóp procentowych, cena aktywów i kontraktów). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. Ryzyko rynkowe obejmuje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko stopy procentowej (IR) w księdze bankowej - Ryzyko poniesienia straty w związku z niekorzystną zmianą rynkowych stóp procentowych;
- ryzyko walutowe (FX) - Ryzyko poniesienia straty z tytułu posiadania przez Grupę otwartej i niezabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnej zmiany rynkowych kursów walutowych.

3) Ryzyko operacyjne - ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, ryzyko prania pieniędzy, ryzyko kadrowe i bezpieczeństwo oraz ryzyko prawne.

4) Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów (ryzyko finansowania) i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

5) Ryzyko braku zgodności - ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, materialnych strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażona jest Grupa w wyniku nieprzestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji nadzorczych, przepisów wewnętrznych czy przyjętych przez siebie standardów i kodeksów postępowania mających zastosowanie w jego działalności.

6) Ryzyko makroekonomiczne – ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele ryzyka wpływu cyklu gospodarczego, wskutek czego następuje uzależnienie wielkości wymogów kapitałowych/kapitału wewnętrznego od fazy cyklu gospodarczego.

7) Ryzyko kapitałowe – ryzyko wynikające z niedostosowania wysokości i jakości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Grupę lub trudności Grupy w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych. Ryzyko kapitałowe obejmuje:

- ryzyko nadmiernej dźwigni – oznacza podatność instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;
- ryzyko niewypłacalności – zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Grupę ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Grupy.

8) Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

9) Ryzyko reputacji - Ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku banku, przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy/inwestorów.

I.2. Informacje na temat ryzyka kredytowego

Grupa zdefiniowała zasady zarządzania ryzykiem kredytowym adekwatne do profilu działalności i planowanej strategii rozwoju.

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności. Ryzyko kredytowe przejawia się również w postaci spadku wartości aktywów i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko bazowe (niewypłacalności dłużnika), ryzyko kontrahenta (przedroczliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2025 i 2024 roku Grupa posiadała portfel ekspozycji kredytowych wobec dwóch głównych grup klientów – mikroprzedsiębiorstw i MSP oraz osób fizycznych, przy czym w roku 2020 zaprzestała udzielania nowych kredytów dla osób fizycznych. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2025 roku znajdowały się ekspozycje z portfela leasingowego (spółka zależna Nest Lease Sp. z o.o.) oraz portfela faktoringowego (spółka zależna Faktoria Sp. z o.o.).

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat wynikających z materializacji ryzyka kredytowego, w tym wystąpienia zagrożenia utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i spełnieniu założeń planów biznesowych Grupy. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Grupy,
- politykę kredytową,
- metody pomiaru, limitowania i monitorowania koncentracji ryzyka kredytowego,
- politykę stosowania zabezpieczeń,
- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające identyfikację ekspozycji, dla których rozpoznano utratę wartości oraz wyznaczanie odpisów z tytułu utraty wartości,
- pomiar ryzyka kredytowego dokonywany z wykorzystaniem miar portfelowych (PD, LGD, CCF), wysokości odpisów z tytułu utraty wartości, analiz jakości portfela kredytowego (w tym analizy vintage, migracje ekspozycji między klasami, historyczne stopy default oraz odzysku),
- testy warunków skrajnych,
- raporty zarządcze.

Ryzyko kredytowe podlega ocenie w momencie podejmowania decyzji kredytowej oraz w procesie monitorowania zaangażowania kredytowego.

W Grupie funkcjonuje system regulacji wewnętrznych określających zarówno kwestie procesowe związane z zawarciem transakcji z klientem (w tym kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych), jak i oceną jego zdolności i wiarygodności kredytowej z wykorzystaniem dedykowanych modeli oraz zasady monitorowania ekspozycji i raportowania nt. ryzyka kredytowego.

Portfel kredytów dla mikroprzedsiębiorstw, klientów detalicznych oraz portfel ekspozycji leasingowych i faktoringowych oferowanych przez spółki zależne charakteryzuje się stosunkowo niewielkim poziomem koncentracji pojedynczych zaangażowań, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest przede wszystkim z warunkami produktu, przyjętymi zasadami oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz sposobem organizacji procesu podejmowania decyzji kredytowych. Oferta finansowania oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.

Proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie mikroprzedsiębiorstw jest wspierany przez modele scoringowe oraz ratingowe, a zarządzanie ryzykiem odbywa się w ujęciu portfelowym dla wyodrębnionych jednolitych grup klientów i produktów. Portfele kredytowe są przedmiotem cyklicznych analiz pod kątem możliwości zoptymalizowania procesu decyzyjnego.

Do oceny wiarygodności kredytowej kontrahentów międzybankowych Grupa wykorzystuje własne modele ratingowe, uwzględniające również zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowych agencji ratingowych. Ratingi wewnętrzne są jednym z elementów wykorzystywanych w procesie podejmowania decyzji kredytowej.

Grupa przeprowadza cykliczny monitoring klientów i ekspozycji kredytowych, który obejmuje m.in. analizy terminowości spłat, identyfikację zaangażowań o podwyższonym ryzyku, ważności oraz wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej kontrahentów.

W momencie zawarcia transakcji faktoringowej ocenie podlega kondycja ekonomiczna klienta i jego wybranych kontrahentów, jego zdolność do zachowania ciągłości prowadzonej działalności gospodarczej oraz podatność na zdarzenia płynnościowe, które tę zdolność mogłyby zakłócić. Ścisłemu monitorowaniu podlegają również wierzycelności zgłaszane do finansowania w pełnym

okresie obsługi klienta. Każda umowa faktoringowa podlega bieżącej kontroli w zakresie terminowości spłat zobowiązań regresowych przez klienta oraz terminowości spłat należności przez kontrahentów oraz rocznemu monitoringowi parametrów umowy faktoringowej.

W przypadku transakcji leasingowej ocenie podlega wiarygodność klienta oraz jego zdolność kredytowa. Duży nacisk kładziony jest na ocenę przedmiotu leasingu w zakresie jego pochodzenia, wartości czy okresu finansowania. Każda umowa leasingowa w trakcie funkcjonowania podlega ścisłemu monitoringowi w zakresie: terminowości spłat, ustanowionych zabezpieczeń, w tym aktualności polis ubezpieczeniowych.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego

- zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi
- opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Nest Bank S.A.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, zarówno na poziomie pojedynczej ekspozycji kredytowej, jak również poszczególnych portfeli kredytowych, Grupa przyjmuje zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, w oparciu o funkcjonujące w Grupie zasady przyjmowania zabezpieczeń.

W Grupie funkcjonuje system regulacji wewnętrznych, określających akceptowane przez Grupę rodzaje zabezpieczeń prawnych kredytów, zasady ich ustanawiania, zasady ustalania i weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz zarządzania zabezpieczeniami.

Stosowane w Grupie formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowych uzależnione są od:

- rodzaju ryzyka,
- wielkości i rodzaju zaangażowania,
- okresu zaangażowania,
- przyjętych innych form minimalizacji ryzyka lub jego skutków.

W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja), brana była pod uwagę zdolność kredytowa, zarówno kredytobiorcy, jak i poszczególnych poręczycieli, przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Obecnie Grupa nie udziela nowych kredytów w segmencie detalicznym, w związku z tym nie przyjmuje nowych zabezpieczeń w formie poręczeń osobistych.

Dominującymi zabezpieczeniami kredytów są poręczenia i gwarancje portfelowe udzielane w ramach:

- portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) we współpracy z BGK,
- portfelowej linii gwarancyjnej COSME we współpracy z BGK.

oraz ubezpieczenia na życie i poręczenia osób fizycznych.

W spółce leasingowej należności z tytułu umów leasingu finansowego zabezpieczane są leasingowanymi aktywami oraz weksłami in blanco, natomiast z tytułu udzielonych pożyczek zabezpieczone są aktywami przewłaszczoneymi na zabezpieczenie zastawem rejestrowym oraz weksłami in blanco.

Grupa stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje dopiero po dostarczeniu kompletu wymaganych dokumentów oraz po ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych w umowie kredytowej.

Grupa regularnie monitoruje jakość zabezpieczeń. Procesowi monitorowania i aktualizacji wartości podlega każde przyjęte przez Grupę prawne zabezpieczenie, tj. zarówno takie, które zostało ustanowione przed uruchomieniem ekspozycji kredytowej, jak i takie, które zostało przyjęte jako dodatkowe zabezpieczenia w trakcie trwania danej ekspozycji kredytowej.

Celem monitorowania zabezpieczeń jest:

- zapewnienie ważności zabezpieczenia przed ostatecznym rozliczeniem z klientem z tytułu zabezpieczanej ekspozycji kredytowej (z wyłączeniem zabezpieczeń ustanowionych na krótszy okres niż okres kredytowania),
- utrzymywanie wartości zabezpieczenia na poziomie zabezpieczającym podejmowany przez Grupę poziom ryzyka zabezpieczanej ekspozycji.

W procesie monitorowania zabezpieczeń, nadzorowi ze strony Banku podlega ważność i wartość prawnego zabezpieczenia, w tym w szczególności:

- dla zabezpieczeń osobowych – stan prawny zabezpieczeń oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa podmiotu udzielającego zabezpieczenia,
- dla zabezpieczeń prawnych – stan prawny zabezpieczeń oraz stan techniczny przedmiotu zabezpieczenia.

Przyjęte zabezpieczenia, o ile spełniają kryteria uznawania wynikające z przepisów wewnętrznych i Rozporządzenia CRR są wykorzystywane na potrzeby redukcji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu kompleksowej metody uznawania zabezpieczeń finansowych.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym zaangażowane są następujące jednostki:

- Rada Nadzorcza: akceptuje strategię ryzyka,
- Zarząd Banku: akceptuje szczegółowe regulacje z zakresu ryzyka kredytowego w tym metodyki oceny i instrukcje zabezpieczeń oraz regulamin podejmowania decyzji kredytowych, który określa kompetencje kredytowe na poszczególnych poziomach,
- Komitet Kredytowy Banku: podejmuje decyzje kredytowe zgodnie z kompetencjami,
- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym: odpowiada za przygotowanie regulacji z zakresu akceptacji ryzyka kredytowego, wyceny zabezpieczeń, monitoringu portfela kredytowego oraz jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych w ramach posiadanych kompetencji a także przeprowadzanie monitoringu portfela kredytowego Banku. Dodatkowo opiniuje zmiany w regulacjach dotyczących obszaru ryzyka kredytowego funkcjonujących w spółkach zależnych,
- Spółki zależne zarządzają ryzykiem kredytowym zgodnie z przyjętymi procedurami oraz wytycznymi Banku.

I.3. Informacje na temat zarządzania ryzykiem płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów (ryzyko refinansowania) i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymywania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Dodatkowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest przestrzeganie zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów na ryzyko płynności, definiujących apetyt oraz tolerancję na ryzyko zgodnej z systemem wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Banku. Grupa zdefiniowała zasady zarządzania ryzykiem płynności w następujących regulacjach wewnętrznych:

- Strategia Zarządzania Ryzykiem,
- Strategia Finansowania,
- Zarządzanie Ryzykiem Płynności,
- Awaryjny Plan Płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące jednostki:

- Rada Nadzorcza: nadzoruje zgodność polityki Banku i Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku i Grupy, zatwierdza apetyt na ryzyko płynności,
- Zarząd Banku: odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności, dokonuje cyklicznej oceny polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza tolerancję na ryzyko płynności,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO): sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku i Grupy,
- Podkomitet ALCO: zapewnia odpowiedniej jakości zarządzanie strukturą bilansu Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością,
- Departament Kontroli Ryzyka: identyfikuje ryzyko płynności, dokonuje pomiaru ryzyka płynności i oceny poziomu ryzyka płynności, sporządza raporty dzienne i okresowe,
- Departament Skarbu: zarządza płynnością śróddzienną oraz krótkoterminową Banku, zarządza operacyjnie płynnością średnio i długoterminową, zgodnie z decyzjami Zarządu Banku oraz Komitetu ALCO,
- Departament Operacji: przeprowadza analizę płynności śróddziennej na potrzeby Departamentu Skarbu, monitoruje wysokość możliwego do uzyskania kredytu technicznego, lokalizację zabezpieczenia oraz możliwość skorzystania z niego bez zbędnej zwłoki,
- Departament Planowania i Analiz Finansowych: jest odpowiedzialny za system wewnętrznych cen transferowych, w tym uwzględnienie wszystkich kosztów i korzyści wynikających z ryzyka płynności w cenach wewnętrznych, pomiarze rentowności i procesie zatwierdzania nowych produktów,
- W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są w mniejszym zakresie również inne jednostki Banku,
- Spółki zależne w Grupie zarządzają ryzykiem płynności zgodnie z przyjętymi procedurami oraz wytycznymi Banku.

Bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności sprawuje Komitet ALCO, który zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku i Grupy.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w sposób scentralizowany. Struktura organizacyjna oraz podział zadań zapewniają rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje oraz odpowiedzialnymi za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności.

Grupa opracowała politykę zarządzania ryzykiem płynności, która w sytuacji normalnych warunków rynkowych polega na:

- utrzymaniu odpowiedniej wielkości i jakości złotych aktywów płynnych, w szczególności w postaci skarbowych dłużnych papierów wartościowych oraz papierów emitowanych przez NBP,
- pozyskiwaniu zdywersyfikowanych i stabilnych źródeł finansowania,
- finansowaniu portfela kredytowego stabilną bazą depozytową, bez wykorzystania do tego celu depozytów pozyskanych od klientów finansowych, od klientów samorządowych oraz z rynku międzybankowego,
- ograniczaniu koncentracji depozytowej,
- dążeniu do finansowania długoterminowych aktywów pasywami długookresowymi lub pasywami charakteryzującymi się wysokim poziomem stabilności,
- przeprowadzaniu cyklicznych analiz zapotrzebowania na płynność oraz dostosowywaniu polityki cenowej depozytów do wyników tych analiz,
- synchronizacji wpływów oraz wpływów w trakcie dnia, ze szczególnym uwzględnieniem kluczowych klientów oraz kluczowych zobowiązań, z ewentualnym wykorzystaniem kredytu technicznego w celu zarządzania płynnością śróddzienną.

W sytuacji skrajnej, polityka zarządzania ryzykiem płynności polega na szybkiej identyfikacji czynników podwyższonego ryzyka, sprawnym procesie decyzyjnym oraz wykorzystaniu awaryjnych źródeł finansowania.

Grupa opracowała również politykę zarządzania aktywami płynnymi, która dotyczy:

- zasad ustalania wymaganej wielkości i jakości aktywów płynnych,
- klasyfikacji kluczowych składowych aktywów płynnych,
- zasad zarządzania ryzykiem aktywów płynnych, w tym zasad dywersyfikacji ze względu na ryzyko kredytowe emitenta,
- zasad zarządzania zabezpieczeniami.

Grupa opracowała strategię finansowania, która zapewnia m.in. dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględnia potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych oraz opracowała długoterminowy plan pozyskania środków obcych stabilnych.

Grupa finansuje swoją działalność w oparciu o stabilne źródła finansowania, na które składa się przede wszystkim baza depozytowa (głównym źródłem stabilnego finansowania są depozyty segmentu detalicznego, uzupełniającym źródłem finansowania są depozyty segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz segmentu korporacyjnego).

Podejście Grupy w zakresie dywersyfikacji źródeł finansowania polega na ograniczeniu koncentracji wobec:

- pojedynczych deponentów (Bank limituje udział depozytów od 10 największych depozytariuszy w bazie depozytowej),
- jednego źródła finansowania/produktu (pozyskiwanie w ramach bazy depozytowej depozytów segmentu detalicznego, segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz segmentu korporacyjnego),

- koncentracji depozytów wymagalnych w jednym okresie czasu (Bank zarządza terminami zapadalności depozytów).

Poniżej pojęcia stosowane w procesie pomiaru ryzyka płynności:

- HQLA (ang. High Quality Liquid Assets) – aktywa o wysokiej płynności wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz rozporządzeniami Komisji Europejskiej,
- apetyt na ryzyko płynności – maksymalny poziom ryzyka płynności, którego Grupa nie zamierza przekroczyć, zdefiniowany w ramach strategicznych limitów ryzyka płynności,
- tolerancja na ryzyko płynności – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponieść Grupa, wynikający z apetytu na ryzyko płynności, zdefiniowany jako system limitów wewnętrznych ustalonych dla ryzyka płynności.

Grupa utrzymuje adekwatny poziom i jakość aktywów płynnych o wysokiej jakości (obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne NBP, inne należności (m.in. lokaty) w NBP).

Grupa identyfikuje następujące źródła ryzyka płynności:

- nagłe wycofanie depozytów przez klientów Banku,
- koncentracja źródeł finansowania (uzależnienie Banku od określonego klienta, produktu, źródła finansowania oraz terminu wymagalności),
- niedopasowanie terminów lub wartości przepływów pieniężnych,
- brak odpowiedniej wielkości i jakości aktywów płynnych (możliwość zmaterializowania się ryzyka kredytowego i jego wpływu na ryzyko płynności w postaci mniejszej wartości aktywów płynnych),
- ryzyko płynności rynku (produktu), które polega na ograniczeniu lub braku możliwości upłynnienia aktywów w wymaganym czasie bez ponoszenia istotnych strat finansowych,
- ryzyko nieterminowej spłaty kredytów,
- niespodziewana realizacja udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez klientów Grupy oraz wpływu wbudowanych opcji na ryzyko płynności,
- niedotrzymanie kluczowych zobowiązań przez kontrahentów Grupy (upadłość kontrahenta, w stosunku do którego Grupa ma duże zaangażowanie),
- gwałtowne zmiany kursów walut, w przypadku których Bank stosuje transakcje FX SWAP z innych walut oraz gwałtowna zmiana warunków rynkowych i związana z tym konieczność uzupełnienia zabezpieczenia,
- zakłócenie pracy systemów rozliczeniowych, w wyniku których Grupa nie otrzymuje należnych mu płatności i ma problemy z uregulowaniem własnych zobowiązań.

Grupa wykorzystuje następujące narzędzia pomiaru ryzyka płynności oraz techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności:

- Nadzorcze miary płynności:
 - miary płynności LCR i NSFR usankcjonowane w Rozporządzeniu CRR oraz rozporządzeniach delegowanych,
 - Wskaźnik Finansowania Długoterminowego (WFD) usankcjonowany w Rekomendacji KNF.
- Wewnętrzne metody i techniki pomiaru płynności:
 - luka płynności (kontraktowa i urealniona),
 - analiza stabilności źródeł finansowania,
 - analiza aktywów płynnych,
 - analiza koncentracji źródeł finansowania,

- o prognoza zapotrzebowania na płynność,
- o testy warunków skrajnych,
- o analiza płynności śróddziennej,
- o analiza płynności strukturalnej,
- o analiza zobowiązań pozabilansowych,
- o analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi.

Definicje:

LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) – miara, która określa relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wypływów netto w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych (europejska miara nadzorcza).

NSFR (wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania netto) – miara, która określa relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania (europejska miara nadzorcza).

WFD (Wskaźnik Finansowania Długoterminowego) – współczynnik finansowania długoterminowych kredytów hipotecznych długoterminowymi instrumentami dłużnymi, które nie mogą zostać wykupione w okresie co najmniej jednego roku.

Kontraktowa luka płynności – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów, wymagalności pasywów i pozycji pozabilansowych sporządzone według kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności.

Urealniona luka płynności – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów, wymagalności pasywów i pozycji pozabilansowych uwzględniające założenia co do możliwości zachowania się poszczególnych pozycji.

Testy warunków skrajnych (stress-testy) służące do oszacowania potencjalnych strat wynikających z utrzymywanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w przypadku wystąpienia sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych.

Grupa oblicza wyniki analiz szokowych:

- analizy scenariuszowe – w cyklu nie rzadziej niż kwartalnym,
- analizy wrażliwości – w cyklu nie rzadziej niż kwartalnym,
- testy odwrócone – w cyklu nie rzadziej niż rocznym.

Monitorowanie i kontrola ryzyka płynności dokonywana jest z wykorzystaniem systemu wartości progowych, limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych i polega na:

- ustalaniu i weryfikacji wartości progowych i limitów wewnętrznych,
- cyklicznym monitorowaniu przestrzegania wartości progowych oraz limitów wewnętrznych i zewnętrznych,
- działaniach podejmowanych w przypadku przekroczenia wartości progowych lub zagrożenia przekroczeniem limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych.

Grupa, w ramach monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności, wyróżnia następujące rodzaje limitów:

- limity nadzorcze,
- limity strategiczne (na miary nadzorcze i/lub na miary wewnętrzne - zatwierdzone na poziomie Rady Nadzorczej Banku),
- limity wewnętrzne (zatwierdzone na poziomie Zarządu Banku),
- wartości progowe (bardziej konserwatywne niż limity wewnętrzne),
- wskaźniki wczesnego ostrzegania,
- symptomy awaryjnego planu płynności.

Grupa uwzględniła ryzyko płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania ryzykiem płynności poprzez:

- identyfikowanie kluczowych rynków z punktu widzenia zamiany aktywów na gotówkę oraz pozyskiwania finansowania, na których Grupa zamierza utrzymywać swoją obecność,
- dążenie do regularnego uczestniczenia na każdym kluczowym rynku poprzez przeprowadzanie cyklicznych transakcji sprzedaży aktywów w ramach testowania rynku oraz oceny zdolności do generowania płynności,
- monitorowania procesu zarządzania dostępem do rynku.

Dodatkowo Grupa analizuje ryzyko płynności w procesie wdrażania nowego produktu.

Grupa wykorzystuje testy warunków skrajnych na ryzyko płynności do:

- ustalania limitów wewnętrznych na ryzyko płynności,
- planowania finansowego i strategicznego,
- oceny profilu płynnościowego Grupy,
- oceny adekwatności aktywów płynnych,
- podjęcia działań zarządczych,
- kształtowania awaryjnego planu płynności.

W ramach analiz scenariuszowych testów warunków skrajnych Grupa zdefiniowała 3 modelowe scenariusze kryzysowe:

- Kryzysu wewnętrznego, w którym zakłada m.in. utratę zaufania uczestników rynku do Banku, zwiększony odpływ z tytułu depozytów ustalany na podstawie danych historycznych (w tym także zapadalność i zrywalność) oraz udziału środków gwarantowanych,
- Kryzysu sektora bankowego, w którym zakłada m.in. zwiększony odpływ z tytułu depozytów ustalany na podstawie danych historycznych, zwiększone wypływy wynikające z zobowiązań pozabilansowych, wystąpienie warunków skrajnych dla walut, spadek wartości aktywów finansowych, wystąpienia warunków skrajnych skutkujące żądaniem przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia,
- Kryzysu łączącego kryzys wewnętrzny i kryzys sektora bankowego, w którym zakłada kombinację czynników kryzysu wewnętrznego i sektora bankowego, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

Testy scenariuszowe nie spowodowały spadku nadzorczych wskaźników płynności poniżej obowiązujących limitów.

W uzupełnieniu do analiz scenariuszowych określonych powyżej, Bank wykonuje odrębne analizy scenariuszowe dla płynności śróddziennej.

Grupa powiązała wyniki testów warunków skrajnych z awaryjnym planem płynności w następującym zakresie:

- w procedurach zdefiniowano symptomy wskazujące na potrzebę uruchomienia procedury awaryjnego planu płynności, które są spójne z głównymi czynnikami ryzyka generującymi odpływy płynności w ramach testów warunków skrajnych,
- w procedurach zdefiniowano katalog awaryjnych źródeł finansowania do wykorzystania w przypadku uruchomienia awaryjnego planu płynności, którego skuteczność w zabezpieczeniu płynności Grupy jest sprawdzana w ramach testowania awaryjnego planu płynności z uwzględnieniem różnych horyzontów czasowych,
- w procedurach określono zasady komunikacji w przypadku uruchomienia awaryjnego planu płynności, mające na celu powstrzymanie odpływu bazy depozytowej, której skala jest szacowana w ramach testów warunków skrajnych.

Funkcjonujący w Grupie system raportowania wewnętrznego w zakresie ryzyka płynności zapewnia:

- bieżącą oraz perspektywną informację dotyczącą pozycji płynnościowej Grupy (we wszystkich istotnych walutach obcych),
- monitorowanie zgodności z polityką zarządzania ryzykiem płynności, w tym przestrzeganie wartości progowych i limitów,
- monitorowanie stanu aktywów płynnych Grupy,
- monitorowania ryzyka płynności dla wszystkich horyzontów czasowych, w tym płynności śróddziennej.

Raportowanie wewnętrzne ryzyka płynności obejmuje:

- raporty ryzyka płynności śróddziennej - przesyłane w trakcie dnia roboczego,
- dzienny raport płynności,
- miesięczny raport płynności,
- kwartalny raport płynności,
- kwartalny raport oceny płynności dłużnych papierów wartościowych.

W Grupie corocznie dokonywany jest przegląd systemu zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznej Zarządzanie Ryzykiem Płynności oraz wewnętrzną ocenę adekwatności zasobów płynności (ILAAP), które są zatwierdzane przez Zarząd Banku, natomiast ich wyniki są przedstawiane Radzie Nadzorczej Banku.

W ramach przeglądu weryfikacji podlegają:

- metody pomiaru ryzyka płynności,
- systemu limitów ryzyka płynności,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- zapisy procedury Zarządzania Ryzykiem Płynności,
- zapisy procedury Strategia Finansowania,
- zapisy procedury Awaryjny Plan Płynności.

W ramach ILAAP ocenie podlega:

- Strategia zarządzania ryzykiem płynności
- Struktura zarządzania ryzykiem płynności,
- Polityka w zakresie zarządzania aktywami płynnymi,
- Strategia finansowania,

- Testy warunków skrajnych,
- Plan awaryjny płynności,
- Bufor płynności,
- Zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej,
- Mechanizm alokowania kosztów i korzyści,
- System wczesnego ostrzegania,
- Identyfikacja i pomiar ryzyka płynności,
- System raportowania.

Przeгляд systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz proces ILAAP, dokonane w grudniu 2025 roku, potwierdziły dostosowanie przepisów wewnętrznych do wymogów wynikających z Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Rozporządzenia CRR oraz rozporządzeń delegowanych.

Miary LCR i NSFR pozostawały w 2025 roku na bardzo bezpiecznych poziomach, znacznie przekraczających poziomy limitów nadzorczych (100% zarówno dla LCR jak i NSFR).

Tabela 1 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Aktywa płynne (HQLA)	31.12.2025
Bony pieniężne NBP, lokaty w NBP	1 141 493
Papiery skarbowe w kwocie możliwej do uzyskania	3 244 553
Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym	77 207
Kasa	138

Tabela 2 Regulacyjne normy płynności oraz wybrane wskaźniki ryzyka płynności Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Miary ryzyka Płynności	31.12.2025
LCR	1 181%
NSFR	217%
Udział depozytów Top10	2,4%
Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych (tygodnie)	16,9
Udział aktywów płynnych (HQLA + inne) w aktywach ogółem	50%

Tabela 3 Poniższa tabela przedstawi kontraktową lukę płynności Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r.

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
	Płynność bieżąca								
		7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	737 532	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	1 141 493	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	-	-	-	-	864 138	1 449 792	637 064	241 847
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	234 632	88 351	251 988	205 666	386 843	729 323	691 489	1 034 007	995 950
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	434 357
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(4 798 612)	(342 190)	(980 731)	(1 071 870)	(51 010)	(17 397)	(720)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(1 491 420)	(126 897)	(87 732)	(18 675)	(10 983)	(724)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(43 862)	(4 404)	(8 880)	(169)	(3)	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(345 551)	-	-	-	-	-	-	-	(722 645)
Instrumenty pochodne	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Łącznie	(4 565 790)	(385 140)	(825 354)	(885 047)	324 847	1 575 340	2 140 562	1 671 071	949 509

Tabela 4 Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r.

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
	Płynność bieżąca			6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D	3M						
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	374 231	-	-	-	-	-	-	-	363 301
Bony NBP	1 141 493	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	3 075 357	-	-	-	-	25 924	65 194	19 112	7 255
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	242 869	115 449	322 658	311 672	598 853	640 414	606 262	905 342	874 730
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	434 357
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(109 648)	(360 272)	(950 937)	(950 937)	(883 013)	(1 154 710)	(883 013)	(815 089)	(1 154 911)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(59 481)	(195 436)	(162 967)	(207 412)	(222 227)	(177 782)	(162 967)	(311 118)	(237 041)
Depozyty od klientów finansowych	(57 317)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(345 551)	-	-	-	-	-	-	-	(722 644)
Instrumenty pochodne	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(28 460)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(25 005)	-	-	-	-	-	-	-	-
Łącznie	4 208 486	(440 259)	(791 246)	(846 677)	(506 387)	(666 154)	(374 524)	(201 753)	(434 952)

I.4. Informacje na temat ryzyka rynkowego

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (kursów walutowych, stóp procentowych i cen aktywów). Ryzyko rynkowe dotyczy zarówno pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. Ryzyko rynkowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko stopy procentowej (IR), w tym ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i księdze bankowej, ryzyko walutowe (FX), ryzyko cen dłużnych papierów wartościowych, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko korekty wyceny kredytowej.

W 2025 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej księgi bankowej, dla którego ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją Komitetu ALCO oraz Rady Nadzorczej).

Drugim potencjalnie występującym w Grupie Kapitałowej Banku (Grupa) rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut.

W związku z tym, iż na koniec 2025 roku Grupa nie posiadała dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego, poziom ryzyka cen dłużnych papierów wartościowych został uznany za nieistotny.

Ze względu na brak zaangażowania Grupy w instrumenty, których wartość zależy od cen kapitałowych papierów wartościowych oraz cen towarów, Grupa nie jest narażona na te rodzaje ryzyka rynkowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie ewentualnych strat wynikających ze zmian stawek rynkowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące jednostki:

- Rada Nadzorcza: definiuje strategiczne limity ryzyka, nadzoruje zgodność polityki zarządzania ryzykiem rynkowym ze strategią i planem finansowym, akceptuje kwartalny raport ryzyka,
- Zarząd Banku: organizuje proces zarządzania ryzykiem rynkowym, odpowiada za dostosowanie ryzyka do limitów strategicznych, rekomenduje poziom limitów strategicznych Radzie Nadzorczej, akceptuje raporty ryzyka,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO): sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku i Grupy,
- Departament Kontroli Ryzyka: identyfikuje czynniki ryzyka rynkowego, wylicza i monitoruje miary ryzyka, raportuje wyniki, opracowuje propozycje limitów,
- Departament Skarbu: zarządza operacyjnie ryzykiem rynkowym w granicach limitów, zawiera transakcje zabezpieczające i handlowe, sporządza prognozy stóp procentowych oraz kursów walut,
- Biuro Zarządzania Aktywami i Pasywami: przygotowuje rekomendacje dotyczące struktury bilansu i zabezpieczeń, analizuje wpływ zmian stóp procentowych na wyniki Banku,
- W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są w mniejszym zakresie również inne jednostki Banku,
- Spółki zależne zarządzają ryzykiem rynkowym zgodnie z przyjętymi procedurami oraz wytycznymi Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- Grupa dąży do utrzymywania niskich pozycji z punktu widzenia ryzyka rynkowego, bez utrzymywania istotnych pozycji spekulacyjnych,
- Poziom akceptowalnego ryzyka rynkowego wyznaczony jest przez system limitów wewnętrznych i wartości progowych,
- Grupa nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych,
- Grupa nie otwiera pozycji na instrumentach pochodnych na stopę procentową oraz na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych do portfela handlowego.

System zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje w szczególności:

- pomiar i monitorowanie ryzyka za pomocą dedykowanych miar (m.in. PV01, pozycja walutowa, wrażliwość wyniku odsetkowego (NII), wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE)),
- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka,
- monitoring limitów (w tym limitów stop-loss) określonych dla wyników Departamentu Skarbu,
- testy warunków skrajnych,
- raporty zarządcze i podejmowanie działań zarządczych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz regulacji „Zarządzanie ryzykiem rynkowym” (zatwierdzonej przez Zarząd Banku). Funkcję wspierającą dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który na bieżąco monitoruje ekspozycję Grupy na ryzyko rynkowe. Najważniejsze limity ryzyka rynkowego (strategiczne limity ryzyka) przyjmowane są przez Zarząd Banku oraz akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem”. Na system zarządzania ryzykiem rynkowym składają się ponadto limity oraz wartości progowe na wybrane miary ryzyka, ustalane decyzją ALCO.

Tabela 5 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego

Limit	Obszar	31.12.2025	Limit nadzorczy
Całkowita pozycja walutowa (w mln zł)	Ryzyko walutowe	10,1	n/d
SOT NII*	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	-3,6%	-5,0%
SOT EVE**	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	-11,9%	-15,0%

* nadzorczy test wartości odstającej dla analizy zmiany wyniku odsetkowego netto

** nadzorczy test wartości odstającej dla analizy zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego

Tabela 6 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2025 r., w mln zł

Pozycja	ON	1M	3M	6M	9M	1Y	1.5Y	2Y	3Y	4Y	5Y	>5Y	Łącznie
Razem Aktywa:	1 793	4 086	39	1 137	23	36	298	79	1 333	329	166	262	9 582
Razem Pasywa:	14	7 202	1 224	524	22	27	7	8	-	-	-	-	9 027
Luka przeszacowania:	1 780	-3 116	-1 185	613	2	9	291	72	1 333	329	166	262	556
Luka skumulowana:	1 780	-1 337	-2 522	-1 909	-1 907	-1 898	-1 607	-1 535	-202	127	293	556	
Luka skumulowana jako % aktywów odsetkowych:	19%	14%	26%	20%	20%	20%	17%	16%	2%	1%	3%	6%	

I.5. Informacje na temat ryzyka modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest ograniczanie ryzyka poniesienia negatywnych skutków finansowych lub pogorszenia reputacji w wyniku podejmowania niewłaściwych decyzji biznesowych na podstawie niewłaściwie funkcjonujących w Grupie modeli.

Zarządzając ryzykiem modeli Grupie korzysta z metod dostosowanych do rodzaju i skali prowadzonej działalności, z uwzględnieniem roli pełnionej przez dany model, jego złożoności, zakresu wykorzystania oraz poziomu istotności.

Departament Walidacji Modeli odpowiada za określanie ram zarządzania ryzykiem modeli w Grupie zgodnych z wymaganiami Rekomendacji W dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach.

Bank prowadzi rejestr stosowanych modeli, a do każdego modelu także dziennik oraz identyfikuje modele istotne z uwzględnieniem w szczególności:

- skali wykorzystania modelu w każdej spółce,
- wpływu na wyniki danej spółki.

Dla modeli istotnych w Grupie przeprowadzana jest regularna walidacja w okresach rocznych.

I.6. Informacje na temat ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje w szczególności: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, prania pieniędzy, bezpieczeństwa, kadrowe, prawne, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa danych osobowych. Dlatego też, Grupa identyfikuje ryzyko operacyjne jako ryzyko istotne.

Profil ryzyka operacyjnego rozumiany jest jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne w Grupie, która określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne.

Nadrzędną rolę w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym pełni kierownictwo Banku - Rada Nadzorcza Banku (nadzoruje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym) oraz Zarząd Banku (ustala proces zarządzania ryzykiem operacyjnym).

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują:

- Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym jako wyodrębniona komórka organizacyjna zarządzająca ryzykiem operacyjnym w ramach funkcji II linii obrony,
- Komitet ds. Ryzyka - monitoruje ogólny poziom ryzyka w Grupie i koordynuje działania związane z zarządzaniem ryzykiem,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa - monitoruje bieżące kwestie ryzyka operacyjnego Grupy; dokonuje oceny poziomu ryzyka operacyjnego i skali zagrożeń w sytuacjach kryzysowych; podejmuje decyzje, formułuje wnioski i rekomendacje dla Zarządu; podejmuje działania ograniczające skutki materializacji ryzyka operacyjnego,
- Sztab Kryzysowy - po uruchomieniu jest odpowiedzialny za minimalizowanie i usuwanie skutków Sytuacji kryzysowej oraz przejmuje uprawnienia i obowiązki wszystkich komitetów powołanych w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został określony w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą), regulacji wewnętrznej „Polityka Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Nest Bank S.A.” (zatwierdzonej przez Zarząd Banku) oraz w procedurach szczegółowych dla wyodrębnionych podobszarów ryzyka operacyjnego w Banku, jak i podmiotach zależnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Grupą. Oznacza to, iż informacje uzyskiwane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym (w szczególności wskutek prac odpowiednich komitetów oraz raportowania) są uwzględniane w procesach decyzyjnych dotyczących działalności biznesowej Grupy.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Grupy poprzez minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększenie adekwatności i szybkości reakcji Grupy na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie oparty jest na modelu trzech linii obrony i obejmuje w szczególności:

- gromadzenie i analiza danych o zdarzeniach i startach z tytułu ryzyka operacyjnego (Baza Zdarzeń Operacyjnych),
- ustalenie i monitorowanie kluczowych czynników ryzyka (KRI),
- roczny proces Samooceny ryzyka operacyjnego (RSA),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych w postaci analiz scenariuszowych (TWS),
- wyznaczanie i monitorowanie stopnia wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne (limit strategiczny),
- kalkulację kapitału wewnętrznego,
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich modyfikacji,
- raportowanie nadzorcze i zarządcze,
- utrzymywanie planów zapewnienie ciągłości działania, w tym planów awaryjnych,
- system zarządzania procesem powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing).

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i komórek organizacyjnych Grupy. Pracownicy Grupy mają obowiązek na bieżąco kontrolować poziom ryzyka operacyjnego w obsługiwanych procesach i aktywnie minimalizować ryzyko, podejmując działania mające na celu uniknięcie lub ograniczenie strat operacyjnych.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko operacyjne także w podmiotach zależnych Banku. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością tych podmiotów oraz dokonywana jest ocena wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z ich działalnością. Ocena ta przeprowadzana jest przy każdej zmianie profilu działalności spółki zależnej. Bank posiada wdrożone w podmiotach zależnych i powiązanych zasady oraz procedury dotyczące procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami zarządzania tym ryzykiem, przy uwzględnieniu specyfiki i skali działalności poszczególnych podmiotów.

W 2025 roku suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 7,1 mln zł. Największe straty Bank odnotował w 2 kategoriach ryzyka: „Klienci, produkty i praktyki biznesowe” oraz

„Oszustwa zewnętrzne”. Największą stratę brutto w 2025 roku stanowiła kwota dotworzonej rezerwy na ryzyko prawne w wysokości 3 mln zł.

Tabela 7 Zdarzenia operacyjne i straty brutto w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota strat brutto w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-402
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	1 369
Praktyki zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	108
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	3 025
	Wady produktów	2 859
Realizacja, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	71
	Monitorowanie i sprawozdawczość	45
	Zarządzanie rachunkami klientów	4
	Sprzedawcy i dostawcy	27
Łącznie dla wskazanych powyżej kategorii zdarzeń		7 106

I.7. Informacje na temat ryzyka kapitałowego

Celem zarządzania kapitałem w Grupie jest utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie uznanym przez Grupę za bezpieczny oraz zabezpieczenie wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w prowadzonej przez Grupę działalności, przy jednoczesnym zapewnieniu efektywności wykorzystania posiadanego przez Grupę kapitału, w celu osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu z kapitału i dochodowości.

Kapitał regulacyjny (wymogi kapitałowe) obliczane są w ściśle określony sposób dla wymienionych w przepisach rodzajów ryzyka. Szczegółowe informacje na temat obowiązujących regulacji prawnych w zakresie kapitału regulacyjnego, minimalnych poziomów współczynników, funduszy własnych, regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zostały przedstawione w rozdziałach II-V niniejszego raportu.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa spełniała wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej. Na dzień 31 grudnia 2025 roku, wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego z uwzględnieniem zalecenia P2G wynosił 11,52%, a Grupa osiągnęła 19,10%.

Kapitał wewnętrzny szacowany jest przez Grupę dla ryzyk zidentyfikowanych przez Grupę jako istotne zgodnie z metodologią, która w ocenie Grupy najrzetelniej obrazuje ekspozycję Grupy na dany rodzaj ryzyka uwzględniając czynniki ilościowe i jakościowe w analizie ryzyka.

Grupa nie rzadziej niż co roku, przeprowadza przeglądy szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali

i złożoności prowadzonej działalności. Jednym z elementów zarządzania kapitałem w Grupie jest również analiza struktury kapitałowej Grupy. W ramach tej analizy badane są poszczególne elementy funduszy własnych oraz wzajemne relacje pomiędzy nimi.

Podstawowymi rodzajami ryzyka, dla których Grupa dokonuje obliczeń zarówno kapitału regulacyjnego jak i wewnętrznego są:

- Ryzyko kredytowe (obejmujące również ryzyko kredytowe kontrahenta)

Ryzyko kredytowe obejmuje wszystkie segmenty klientów Grupy. Przy czym na potrzeby wymogów kapitałowych dokonywana jest również kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy (uwzględniane w ryzyku kredytowym kontrahenta w kalkulacji kapitału wewnętrznego) oraz wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych zaangażowań. Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka kredytowego kontrahenta – metoda wyceny ekspozycji pierwotnej.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego jest szacowana za pomocą modelu wewnętrznego opartego o wskaźniki jakości portfela (parametr PD oraz LGD).

- Ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe (FX))

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka rynkowego liczony jest przy wykorzystaniu dwóch poniższych miar ryzyka:

- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej - na podstawie analizy NII (wrażliwość wyniku odsetkowego) oraz EVE (wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału), w zależności która z analiz wskazuje większy negatywny wpływ na wynik przy scenariuszu zmiany stóp procentowych o 400 pb. (w górę lub w dół),
- ryzyko walutowe - wpływ na wyniki zmiany kursów walut o $\pm 30\%$.
Na potrzeby wyliczenia wymogu kapitału regulacyjnego Grupa zdecydowała się na skorzystanie z odstępstwa wskazanego w art.94 Rozporządzenia CRR korzystając z faktu, że działalność Grupy zaliczona do portfela handlowego spełnia warunki klasyfikacji jako prowadzona na małą skalę.

- Ryzyko operacyjne

Zarówno na potrzeby kalkulacji kapitału regulacyjnego jak i kapitału wewnętrznego Grupy wylicza zapotrzebowanie na kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego nową metodą standardową (SMA).

Dodatkowo na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego Grupy dokonuje oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu następujących rodzajów ryzyka:

- ryzyko makroekonomiczne,
- ryzyko strategiczne, ryzyko modeli oraz ryzyko reputacji,
- ryzyko koncentracji kredytowej.

W przypadku pozostałych ryzyk niemierzalnych decyzja o ewentualnej alokacji kapitału wewnętrznego podejmowana jest przez Komitet ds. Ryzyka na podstawie jakościowej analizy danego ryzyka.

Agregacja kapitału wewnętrznego na poziomie Grupy odbywa się poprzez zsumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak

danych historycznych Grupa nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału wewnętrznego.

Więcej informacji na temat regulacyjnych wymogach kapitałowych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem przedstawiona jest w rozdziale III.

I.8. Informacje na temat zasad zarządzania

Na dzień 31 grudnia 2025 roku organ zarządzający rozumiany jako Zarząd Nest Bank S.A. składał się z 5 osób. Żaden z Członków Zarządu Banku nie pełnił jednocześnie funkcji dyrektorskiej.

Czterech Członków Zarządu Banku pełniło jednocześnie funkcję nadzorczą w spółkach zależnych w Grupie, z czego:

- 1 Członek Zarządu Banku pełnił dodatkowe dwie funkcje nadzorcze w spółkach zależnych w Grupie,
- 3 Członków Zarządu Banku pełniło dodatkową jedną funkcję nadzorczą w spółkach zależnych w Grupie.

W celu zapewnienia właściwego wyboru Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku obowiązuje „Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku” (dalej „Polityka odpowiedzialności”).

Podstawowym wymogiem warunkującym podjęcie i sprawowanie funkcji zarządczej, nadzorczej lub kluczowej przez daną osobę w Banku jest wysoki poziom wiarygodności i odpowiedzialności (dobra reputacja, uczciwość i etyczność), wiedza teoretyczna i praktyczna, doświadczenie i umiejętności wymagane na potrzeby sprawowania danego stanowiska jak również niezależność osądu oraz poświęcenie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Przy wyborze Członków Zarządu i Rady Nadzorczej uwzględnia się kompetencje wynikające z: (i) wiedzy (wynikającej z wykształcenia, szkoleń, tytułów i uprawnień zawodowych lub stopni zawodowych oraz nabytej w inny sposób w trakcie kariery zawodowej), (ii) doświadczenia (nabytego podczas sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), (iii) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Kompetencje te oceniane są w 4 kategoriach:

- Kompetencje w zakresie zarządzania Bankiem (dotyczące znajomości rynku, wymogów prawnych i ram regulacyjnych oraz systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem, planowania strategicznego, księgowości i audytu finansowego, nadzoru, kontroli i audytu wewnętrznego, interpretacji wyników finansowych, umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń, kompetencji cyfrowych oraz znajomości języka polskiego).
- Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku (obszary: modelu biznesowego, ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka płynności i finansowania, zarządzania kapitałowego, zarządzania, ryzyka systemowego, zarządzania ryzykiem ESG).
- Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności Banku (bankowość detaliczna, bankowość komercyjna, handel i sprzedaż, płatności i rozliczenia).
- Kompetencje osobiste (autentyczność, język, stanowczość, komunikowanie się, osąd, zorientowanie na klienta i jakość, zdolności przywódcze, lojalność, świadomość zewnętrzna,

zdolności negocjacyjne, przekonywanie, praca zespołowa, umiejętności strategiczne, odporność na stres, poczucie odpowiedzialności oraz przewodniczenie posiedzeniom/kierowanie zespołem).

Ustalając skład Zarządu i Rady Nadzorczej, Bank uwzględnia w szczególności: postanowienia Statutu Banku oraz obowiązujące przepisy prawa i regulacje nadzorcze, wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku, w tym rozpiętość kierowania, specyfikę działalności Banku, w tym zakres tej działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania, plany biznesowe Banku, pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym, skład akcjonariatu.

W skład Zarządu i Rady Nadzorczej mogą wchodzić wyłącznie osoby posiadające odpowiedni profil wykształcenia, nieposzlakowaną opinię w związku ze sprawowanymi funkcjami, wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania lub nadzorowania, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

W Banku obowiązuje „Polityka Różnorodności Nest Bank S.A.” (dalej „Polityka różnorodności”), której celem jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez kadrę zarządzającą oraz pracowników Banku, poprzez dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, doświadczenia oraz punktów widzenia kadry zarządzającej oraz pracowników Banku, z zastosowaniem w pierwszej kolejności obiektywnych kryteriów merytorycznych i z uwzględnieniem korzyści wynikających z różnorodności.

W zakresie kryteriów merytorycznych Bank zapewnia wybór osób posiadających m.in. zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu kadry zarządzającej Banku. Kształtowanie składu kadry zarządzającej Banku odbywa się w oparciu o kryteria optymalnego doboru członków dokonanego zgodnie z Polityką odpowiedniości, uwzględniającego pożądane wzorce i normy w aspekcie zapewnienia różnorodności.

W składzie Zarządu 20% stanowią kobiety, natomiast w składzie Rady Nadzorczej 100% stanowią mężczyźni. Bank jednocześnie zaznacza, że nie będzie jednak rekrutować kadry zarządzającej i nadzorującej w wyłącznym celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu zarządzającego i nadzorującego jako całości lub na koszt odpowiedniości pojedynczych członków organu.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od liczby posiedzeń i jest ustalone w równej wysokości dla wszystkich Członków z wyjątkiem Przewodniczącego, który otrzymuje wyższe wynagrodzenie. Wynagrodzenie Zarządu jest ustalone biorąc pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów.

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła łącznie 9 posiedzeń, charakteryzujących się wysoką frekwencją członków. W skład Rady wchodziło 5 członków. Tylko dwóch członków Rady nie osiągnęło pełnej frekwencji: jeden z nich nie uczestniczył w jednym posiedzeniu, a drugi w dwóch. Wszystkie nieobecności zostały wcześniej zgłoszone Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

II. Fundusze własne

Fundusze własne Grupy wyliczane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR fundusze własne stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I instytucji składa się suma

- kapitału podstawowego Tier I,
- kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje:

- wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy
- kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały,
- zyski zatrzymane.

Pozycje, o których mowa powyżej uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Grupa ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią.

Grupa uwzględnia w skumulowanych innych całkowitych dochodach pozycje zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości (MSR) 1, w tym w szczególności kapitał z aktualizacji wyceny, ujmując niezrealizowane zyski i straty z instrumentów wycenianych wg wartości godziwej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

W pozycji zyski zatrzymane ujmowane są straty z lat ubiegłych oraz zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne przed podjęciem formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Jako właściwy organ Grupa przyjmuje Komisję Nadzoru Finansowego. Ponadto w zakresie zysków z bieżącego okresu lub zysków w trakcie zatwierdzania spełnione muszą być następujące warunki:

- zyski te zostały zweryfikowane przez niezależny podmiot odpowiedzialny za badanie sprawozdań finansowych;
- kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy;
- weryfikacja zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych musi zapewniać odpowiedni poziom gwarancji, że zyski te zostały ocenione zgodnie z zasadami ustanowionymi w mających zastosowanie standardach rachunkowości.

Kapitał podstawowy Tier I pomniejszany jest o następujące pozycje:

- stratę za bieżący rok obrotowy,
- wartości niematerialne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja,
- aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych obliczoną zgodnie z art. 47c Rozporządzenia CRR,

- korektę z tytułu ostrożnej wyceny (AVA zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, zostały obliczone w odniesieniu do wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami art. 105 Rozporządzenia CRR, additional valuation adjustment).

W przypadku aktywa z tytułu podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności, Grupa pomniejsza kapitał podstawowy o:

- wartość tego aktywa nie wynikającego z różnic przejściowych oraz
- wartość tego aktywa wynikającego z różnic przejściowych, w wysokości przekraczającej 10% wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I przed pomniejszeniem o aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych.

Łączna kwota aktywa z tytułu podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i wynikającego z różnic przejściowych, której Grupa może nie odliczać od kapitału podstawowego Tier I nie przekracza kwoty progowej obliczonej jako iloczyn 10% oraz pozostałej kwoty pozycji w kapitale podstawowym Tier I po pełnym zastosowaniu korekt i odliczeń oraz bez stosowania progowych wyłączeń, o których mowa powyżej.

Kapitał dodatkowy Tier I

Kapitał dodatkowy Tier I nie występuje w Grupie Kapitałowej Banku.

Kapitał Tier II

Kapitał Tier II nie występuje w Grupie Kapitałowej Banku.

Wartości poszczególnych składników funduszy własnych, według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela sporządzona zgodnie ze wzorem EU CC1 zgodną ze wzorem z załącznika VIII Rozporządzenia (UE) 2024/3172. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy.

Tabela 8 Struktura regulacyjnych funduszy własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. (Wzór EU CC1)

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 353 673	EU CC2 (3) + EU CC2 (4)
	w tym: instrument typu 1	1 353 673	
2	Zyski zatrzymane	-729 758	EU CC2 (6)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	35 227	EU CC2 (5) + EU CC2 (4) (częściowo)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	27 432	EU CC2 (5) + EU CC2 (4) (częściowo)

4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 Rozporządzenia CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	48 094	EU CC2 (7)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	734 668	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 239	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-53 670	EU CC2 (1)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR) (kwota ujemna)	-28 262	EU CC2 (2)
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR) (kwota ujemna)	-43 348	EU CC2 (2)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	-6 691	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-133 210	
29	Kapitał podstawowy Tier I	601 456	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	601 456	
Kapitał Tier II: instrumenty			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	-	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	601 456	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 148 613	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	19,10%	
62	Kapitał Tier I	19,10%	
63	Łączny kapitał	19,10%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	

66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,02%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	nie dotyczy	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	nie dotyczy	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,10%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR)	64 480	EU CC2 (2)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Grupę Kapitałową na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej tworzą: Nest Bank S.A., Faktoria Sp. z o.o. oraz Nest Lease S.A. Grupę Kapitałową na potrzeby konsolidacji rachunkowej tworzą: Nest Bank S.A., Faktoria Sp. z o.o., Nest Lease S.A. wraz ze spółką zależną Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. Z konsolidacji ostrożnościowej są wyłączone podmioty niefinansowe i ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela prezentuje różnice w zakresie konsolidacji Grupy na cele rachunkowości oraz regulacji ostrożnościowej wg stanu na 31 grudnia 2025 roku. Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości przedstawionych w publikowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.

Grupa nie identyfikuje jednostek zależnych nieobjętych konsolidacją ostrożnościową, w przypadku których fundusze własne są niższe niż wymagane. Ponadto Grupa nie stosuje odstępstwa, o którym mowa w art. 7 Rozporządzenia CRR ani metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 Rozporządzenia CRR.

Tabela 9 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Wzór EU CC2)

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym Na koniec okresu sprawozdawczego	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji Na koniec okresu sprawozdawczego	Odniesienie
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	371 560	371 560	
2	Należności od banków	298 769	298 769	
3	Inwestycyjne papiery wartościowe	4 334 335	4 334 335	
4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 684 595	4 684 595	
5	Nieskonsolidowane Inwestycje w jednostkach zależnych	316	6 657	
6	Wartości niematerialne	93 130	91 373	EU CC2 (1) pozycja ujmowana jako pomniejszenie funduszy własnych za wyjątkiem kwoty ostrożnie wycenionego oprogramowania w kwocie 37 703 tys zł
7	Rzeczowe aktywa trwałe	30 416	30 376	
8	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	137 057	136 091	EU CC2 (2)
9	Pozostałe aktywa	197 549	195 215	
10	Aktywa łącznie	10 147 727	10 148 971	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec banków	5	5	
2	Zobowiązania wobec klientów	9 102 377	9 106 636	
3	Rezerwy	23 575	23 575	
4	Pozostałe zobowiązania	239 043	228 823	
5	Zobowiązania łącznie	9 363 000	9 359 039	
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	319 357	319 357	EU CC2 (3)
2	Kapitał zapasowy	1 061 705	1 061 705	EU CC2 (4) Na kwotę składa się - agio emisyjne w kwocie 1 034 316 tys. zł - odpisy z zysku 27 389 tys. zł.
3	Pozostały kapitał	35 269	35 269	EU CC2 (5)
4	Strata z lat ubiegłych	-731 508	-729 758	EU CC2 (6)
5	Zysk roku bieżącego	97 904	48 094	EU CC2 (7)
6	Kapitał własny łącznie	782 727	734 667	

Kapitał własny łącznie:

- kapitał akcyjny,
- kapitał zapasowy,
- pozostały kapitał, w skład którego wchodzi:
 - kapitał rezerwowy,
 - pozostałe kapitały rezerwowe,
 - fundusz ogólnego ryzyka,
 - kapitał z aktualizacji wyceny,
 - pozostały kapitał.

Szczegółowe informacje o składnikach kapitałów własnych Grupy zawarte są w nocie 31 „Kapitał akcyjny”, nocie 32 „Kapitał zapasowy” oraz nocie 33 „Pozostałe kapitały” do Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku **niepokryta strata z lat ubiegłych** wynosi 729 758 tys. zł, natomiast **wynik roku bieżącego** (zysk) 103 358 tys. zł. W związku z osiągnięciem przez Grupę zysku netto w 2025 roku, wynik finansowy jest ujmowany w funduszach własnych w wysokości wynikającej z decyzji KNF z dnia 26 listopada 2025 roku zezwalającej na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 sierpnia 2025 r. w kwocie 48 094 tys. zł. Zysk netto wypracowany w okresie 1 września 2025r. do 31 grudnia 2025 r. nie został uwzględniony w funduszach własnych.

W zakresie pozycji **poniższych fundusze podstawowe**, na dzień 31 grudnia 2025 roku wartości niematerialne, po pomniejszeniu o wartość ostrożnie wycenionego oprogramowania wyniosły 53 670 tys. zł oraz pozostałe pomniejszenia 79 541 tys. zł.

Wartości niematerialne wyceniane są według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zgodnie z artykułem 37 lit. a) Rozporządzenia CRR. Kwota odliczenia od funduszy własnych dla pozycji wartości niematerialnych jest pomniejszona o wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem, która to jest wyznaczona przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem jest uwzględniana przez Grupę w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Pozostałe korekty regulacyjne funduszy własnych obejmują: **korektę z tytułu ostrożnej wyceny** – AVA wyliczone wg metody uproszczonej (1 239 tys. zł) oraz pomniejszenia o **aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego** oparte na przyszłej rentowności wynikające z różnic przejściowych (43 348 tys. zł), o aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (28 262 tys. zł) oraz pomniejszenie o mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (6 691 tys. zł).

III. Regulacyjne wymogi kapitałowe oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Grupa Kapitałowa Banku w 2025 roku wyznaczała wymogi kapitałowe zgodnie z metodami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi.

Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka kredytowego kontrahenta – metoda wyceny ekspozycji pierwotnej, dla ryzyka operacyjnego – nowa metoda standardową (SMA), a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ograniczona metoda podstawowa.

Ze względu na fakt, że działalność Grupy zaliczona do portfela handlowego spełnia warunki klasyfikacji jako prowadzona na małą skalę, Grupa zdecydował się na skorzystanie z odstępstwa wskazanego w art. 94 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym Grupa Kapitałowa Banku jest zobligowana do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Na dzień 31 grudnia 2025 roku minimalne poziomy współczynników kapitałowych, uwzględniające przepisy rozporządzenia CRR, Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 559, z późn. zm.) wynoszą:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 8,02%,
- współczynnik kapitału Tier I: 9,52%,
- łączny współczynnik kapitałowy: 11,52%.

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5% współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0% współczynnika kapitału Tier I i 8,0% łącznego współczynnika kapitałowego oraz wymogi połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Na wymóg połączonego bufora według stanu na 31 grudnia 2025 roku składają się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- bufor antycykliczny w wysokości 1,02%, który od września 2025 roku uwzględnia nowy bufor antycykliczny dla Polski, który zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, od 25 września 2025 roku wyniesie 1% a od 25 września 2026 roku zostanie podwyższony do 2%,
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 18 marca 2020 roku uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W dniu 25 listopada 2025 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące o niewyznaczeniu dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 251 889 tys. zł. Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz strukturę całkowitego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje Tabela 10. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku, w rachunku adekwatności kapitałowej zostały uwzględnione ujmowane w rachunku wyników korekty, które są związane z ryzykiem

kredytowym, dotyczące okresów ujętych w kapitale podstawowym Tier I tj. według stanu na 31 sierpnia 2025 roku.

Wartości poszczególnych współczynników kapitałowych według stanu na 31 grudnia 2025 roku prezentuje Tabela 11.

Tabela 10 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Wzór EU OV1)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych c 2025-12-31
		a 2025-12-31	b 2024-12-31	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	2 717 003	1 860 316	217 360
2	W tym metoda standardowa	2 717 003	1 860 316	217 360
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	156	126	12
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	156	126	12
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	212	119	17
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	212	119	17
EU-10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % (waga ryzyka)/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	-	-	-
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-

23	Przeklasyfikowanie między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	431 243	825 884	34 499
EU-24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	161 201	146 022	12 896
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	-
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
29	Łącznie	3 148 614	2 686 445	251 889

IV. Najważniejsze wskaźniki

Najważniejsze miary i wskaźniki dotyczące poziomu funduszy własnych, wymogów kapitałowych, dźwigni finansowej, pokrycia wpływów netto i stabilnego finansowania w ujęciu skonsolidowanym według stanu za 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku zostały zaprezentowane poniżej w tabeli EU KM1.

Tabela 11 Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)

		a	e
		2025-12-31	2024-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	601 456	535 672
2	Kapitał Tier I	601 456	535 672
3	Łączny kapitał	601 456	535 672
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 148 613	2 686 445
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	3 148 613	n/d
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,10%	19,94%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	19,10%	n/d
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,10%	19,94%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	19,10%	n/d
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,10%	19,94%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	19,10%	n/d
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,02%	0,06%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,52%	2,56%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	10,56%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	11,10%	11,94%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	10 173 019	8 775 589
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,91%	6,10%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto¹			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	4 270 107	4 003 720
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	677 275	619 511
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	471 722	453 313
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	205 553	166 198
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	2 265,89%	2 549,96%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	8 933 270	7 962 639
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	4 107 705	3 011 646
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	217,48%	264,39%

V. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

W 2025 roku Grupa nie korzystała z przepisów przejściowych związanych z wprowadzeniem MSSF9. Grupa nie stosowała odstępstwa przewidzianego w art. 473a ust. 7a Rozporządzenia CRR, w związku z czym pomniejszała korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 473a ust. 7 lit. b). Raport na dzień 31 grudnia 2025 roku został sporządzony bez uwzględniania przepisów przejściowych.

¹ Wartości w sekcji "Wskaźnik pokrycia wpływów netto" tj. wiersze od 15-17 włącznie zostały zaprezentowane zgodnie z wymogami art 447 Rozporządzenia CRR jako średnie na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu. Wartość wskaźnika LCR według stanu na 31 grudnia 2025 jest zaprezentowana w tabeli nr 2.

Grupa nie stosowała także rozwiązań przejściowych określonych w art. 468 Rozporządzenia CRR, co oznacza, że fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

VI. Informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Grupy

Dane dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Grupy prezentowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, wraz z późniejszymi zmianami, wskaźnik NPL brutto to stosunek wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek podlegających weryfikacji definicji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE).

Wskaźnik NPL brutto Grupy na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 10,46%.

Grupa za ekspozycje nieobsługiwane uznaje ekspozycje, dla których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości oraz ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

Tabela 12 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2025 r. (wzór EU CR1)

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw												Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw													
	W tym etap I		W tym etap II		W tym etap II		W tym etap III		W tym etap I		W tym etap II		W tym etap II		W tym etap III															
005 Środki pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty na żądanie	667 590	667 590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	4 610 299	4 074 383	535 385	538 501	-	536 414	-127 465	-58 703	-68 763	-334 140	-	-333 794	-107 474	2 622 690	133 141															
020 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040 <i>Institucje kredytowe</i>	2 600	2 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 <i>Inne instytucje finansowe</i>	129 003	120 314	8 689	7 791	-	7 787	-1 837	-588	-1 248	-5 173	-	-5 169	-1 520	36 951	1 636															
060 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 099 153	1 029 820	69 260	75 460	-	74 937	-15 796	-10 302	-5 494	-37 947	-	-38 014	-6 632	677 444	23 558															
070 <i>W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	1 087 572	1 18 239	69 260	74 456	-	73 933	-15 624	-10 130	-5 494	-37 644	-	-37 711	-6 632	666 035	22 856															
080 <i>Gospodarstwa domowe</i>	3 379 543	2 921 649	457 436	455 250	-	453 690	-109 832	-47 813	-62 021	-291 020	-	-290 611	-99 322	1 908 295	107 947															
090 Dłużne papiery wartościowe	4 334 753	4 334 753	-	-	-	-	-418	-418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100 <i>Banki centralne</i>	1 141 493	1 141 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	3 193 260	3 193 260	-	-	-	-	-418	-418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 <i>Institucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 <i>Inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	131 200	126 814	4 386	869	-	869	721	671	50	741	-	741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
160 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180 <i>Institucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190 <i>Inne instytucje finansowe</i>	549	529	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	60 327	59 242	1 085	144	-	144	687	665	22	93	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
210 <i>Gospodarstwa domowe</i>	70 324	67 043	3 281	725	-	725	34	6	28	648	-	648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
220 Łącznie	9 743 842	9 203 540	539 771	539 370	-	537 283	-128 604	-59 792	-68 813	-334 881	-	-334 535	-107 474	2 622 690	133 141															

Liczba dni przeterminowania została zaprezentowana zgodnie z opóźnieniem kontraktowym kredytów i zaliczek.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10:

- nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni stanowi podkategorię ekspozycji obsługiwanych, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane 1–30 dni,
- przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni: podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które są przeterminowane 31–90 dni. W tej kategorii uwzględnia się też ekspozycje przeterminowane ponad 90 dni, które nie są istotne.

Tabela 13 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 31.12.2025 r. (Wzór EU CQ7)

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	Skumulowane ujemne
		Wartość w momencie	zmiany
		początkowego ujęcia	zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-
050	Ruchomości	-	-
060	Kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	-	-
070	Inne	-	-
080	Łącznie	-	-

Bank nie przejmuje zabezpieczeń związanych z ekspozycjami nieobsługiwanymi, w związku z tym na dzień 31.12.2025 roku brak jest ujawnień w zakresie aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, według wzorów EU CQ7, opublikowanych w Rozporządzeniu 2024/3172.

Stosowana definicja dotycząca ekspozycji objętej restrukturyzacją jest zgodna z definicją określoną w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451.

Tabela 14 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2025 r. (Wzór EU CQ1)

	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych			
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych				W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości											
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i pożyczki	962	18 622	18 622	18 622	18 622	18 622	-241	-11 210	2 077	2 077	-	-	-	-	
020	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	<i>Institucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	-	79	79	79	79	79	-	-67	-	-	-	-	-	-	
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	-	716	716	716	716	716	-	-488	144	144	-	-	-	-	
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	962	17 826	17 826	17 826	17 826	17 826	-241	-10 655	1 932	1 932	-	-	-	-	
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	Łącznie	962	18 622	18 622	18 622	18 622	18 622	-241	-11 210	2 077	2 077	-	-	-	-	

**Tabela 15 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania dzień 31.12.2025 r.
(Wzór EU CQ3)**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l								
													Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna							
													Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				
Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat												
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	667 590	667 590	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
010	Kredyty i zaliczki	4 610 299	4 571 902	38 397	538 501	239 497	40 848	70 617	78 537	98 263	9 495	1 245	538 501							
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
040	Institucje kredytowe	2 600	2 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
050	Inne instytucje finansowe	129 300	128 608	395	7 791	2 742	426	806	1 415	2 310	92	-	7 791							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 099 153	1 087 730	11 423	75 460	26 935	8 970	12 057	12 480	12 979	2 005	35	75 460							
070	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 087 572	1 076 148	11 423	74 456	25 930	8 970	12 057	12 480	12 979	2 005	35	74 456							
080	Gospodarstwa domowe	3 379 543	3 352 964	26 579	455 250	209 820	31 452	57 754	64 642	82 974	7 398	1 210	455 250							
090	Dłużne papiery wartościowe	4 334 753	4 334 753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
100	Banki centralne	1 141 493	1 141 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 193 260	3 193 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
120	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
150	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	131 200			869								869							
160	Banki centralne	-			-								-							
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-			-								-							
180	Institucje kredytowe	-			-								-							
190	Inne instytucje finansowe	549			-								-							
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	60 327			144								144							
210	Gospodarstwa domowe	70 324			725								725							
220	Łącznie	9 743 842	9 574 245	38 397	539 370	239 497	40 848	70 617	78 537	98 263	9 495	1 245	539 370							

VII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela 16 przedstawia główne wskaźniki kapitałowe. Dane za 31 grudnia 2024 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia wyniku za 2024 rok (po podziale wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Tabela 16 Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu wyniku (wzór EU KM1)

		a	e
		2025-12-31	2024-12-31 (po retrospektywnym włączeniu wyniku za 2024 rok)
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	601 456	553 689
2	Kapitał Tier I	601 456	553 689
3	Łączny kapitał	601 456	553 689
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 148 613	2 788 211
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	3 148 613	2 788 211
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,10%	19,86%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,10%	19,86%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,10%	19,86%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,02%	0,06%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,52%	2,56%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	10,56%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	11,10%	11,86%

Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	10 173 019	8 774 705
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,91%	6,31%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto²			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	4 270 107	4 003 720
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	677 275	619 511
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	471 722	453 313
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	205 553	166 198
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	2 265,89%	2 549,96%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	8 933 270	7 962 639
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	4 107 705	3 011 646
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	217,48%	264,39%

VIII. Informacje na temat polityki wynagrodzeń

VIII.1. Główne elementy polityki wynagrodzeń oraz sposoby ich stosowania

Polityka wynagrodzeń

Bank posiada „Politykę Wynagrodzeń pracowników w Nest Bank S.A.” (dalej „Polityka wynagrodzeń”), której nadzór sprawuje Rada Nadzorcza Banku oraz funkcjonujący przy niej Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. (dalej „Komitet RemCo”), który pełni funkcję opiniodawczo-doradczą dla Rady Nadzorczej Banku.

Polityka wynagrodzeń dotyczy wszystkich pracowników Banku, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Kluczowe cele Polityki wynagrodzeń obejmują:

- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko,
- wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów,
- uwzględnianie długoterminowych interesów akcjonariuszy,

² Wartości w sekcji "Wskaźnik pokrycia wypływów netto" tj. wiersze od 15-17 włącznie zostały zaprezentowane zgodnie z wymogami art 447 Rozporządzenia CRR jako średnie na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu. Wartość wskaźnika LCR według stanu na 31 grudnia 2025 jest zaprezentowana w tabeli nr 2.

- uregulowanie zasad wynagradzania dla pracowników Banku, w tym dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, obejmującą wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne.

Kluczowe cechy Polityki wynagrodzeń:

- przejrzystość i zrozumiałość zasad wynagradzania,
- nadrzędność Polityki wynagrodzeń nad Polityką zmiennych składników,
- neutralność pod względem płci tzn. zgodne z zasadą równości wynagrodzeń dla osób, które są nimi objęte, za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości, wyrażonej w Konwencji (nr 100) dotyczącej jednakowego wynagrodzenia dla pracujących mężczyzn i kobiet za pracę jednakowej wartości Międzynarodowej Organizacji Pracy z 29 czerwca 1951 roku,
- proporcjonalność zgodnie z art. 92 ust 2 Dyrektywy CRD IV tj. dopasowanie do indywidualnego profilu ryzyka Banku, gotowości do podejmowania ryzyka i strategii Banku w celu skutecznego zrealizowania celów wyznaczonych w ramach odpowiednich obowiązków,
- jawność zasad wynagradzania dla wszystkich pracowników Banku.

Polityka wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi co najmniej raz do roku.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń pracownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe, wynagradzani są za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenia nie są uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Aby zapewnić niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują poziom wynagrodzeń pracowników obszaru audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności objęty jest szczegółowym trybem kontroli sprawowanym przez Prezesa Zarządu i Komitet Audytu Rady Nadzorczej. Raz w roku dokonywane jest porównanie wynagrodzeń ww. pracowników do wynagrodzeń rynkowych w obszarze bankowości dla komórek audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności. Jednocześnie raz w roku, Rada Nadzorcza Banku, po uprzednim uzyskaniu opinii Komitetu RemCo oraz Komitetu Audytu, dokonuje przeglądu wynagrodzeń ww. pracowników.

Polityka wynagrodzeń przewiduje możliwość przyznania jednorazowego świadczenia przyznanego przez Bank w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub z podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług, tzw. *Welcome bonus*.

W odniesieniu do dobrowolnych odpraw z tytułu rozwiązania umowy o pracę, odprawy te odzwierciedlają wyniki pracy pracownika, a w przypadku osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, także skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku osiągnięte w dłuższym okresie. Ww. dobrowolne odprawy nie wynagradzają złych wyników ani uchybień.

Zgodnie z przyjętą Polityką wynagrodzeń pracowników w Nest Bank S.A. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 35 do 1 (35:1). Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne

wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej:

- wydaje opinię w zakresie wynagrodzenia (stałego oraz zmiennych składników wynagrodzenia) osób kierujących obszarem do spraw zgodności oraz osób kierujących obszarem audytu wewnętrznego,
- wydaje opinię w zakresie przeglądu wynagrodzeń pracowników obszaru do spraw zgodności oraz pracowników obszaru audytu wewnętrznego.

Wysokość wynagrodzenia osoby kierującej obszarem audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej obszarem do spraw zgodności po rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Komitetu RemCo jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank w ramach sprawowanego nadzoru właścicielskiego wymaga, aby zasady przewidziane w Polityce wynagrodzeń stosowane były także, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, w jego podmiotach zależnych. Wdrożona w spółkach zależnych Polityka wynagrodzeń zachowuje zgodność z zasadami przyjętymi w Polityce wynagradzania Banku, z zastrzeżeniem różnic wynikających z odmiennej formy i przedmiotu działalności prowadzonej przez te podmioty.

Jednocześnie od 2024 roku funkcjonuje Polityka grupowa w przedmiocie określenia minimalnych standardów w działalności podmiotów zależnych (dalej „Polityka grupowa”), która określa minimalne normy i reguły postępowania w kluczowych obszarach funkcjonowania podmiotów zależnych Nest Banku S.A. Celem wprowadzenia Polityki grupowej i określonych w niej minimalnych standardów jest zapewnienie spójnych ze standardami Banku, minimalnych reguł funkcjonowania wszystkich spółek zależnych w ważnych, z perspektywy Grupy, obszarach, w tym również w obszarze dot. polityki wynagrodzeń. Postanowienia Polityki grupowej są stosowane przez spółki zależne z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej przez nie działalności (czyli takich czynników, jak np. forma prawna, w jakiej działa, rozmiar jej działalności, rodzaje ryzyka związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzna organizacja, struktura właścicielska, geograficzny obszar prowadzonej działalności, oferowanych produktów, rodzaj klientów czy też etap rozwoju korporacyjnego).

Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu Polityki wynagrodzeń, realizowany jest przez Zarząd Banku, który opracowuje i wdraża Politykę wynagrodzeń, którą następnie zatwierdza Rada Nadzorcza.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej (Komitet RemCo)

Komitet RemCo składa się przynajmniej z trzech członków, w tym Przewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą Banku na okres jej kadencji spośród jej członków.

Komitet RemCo w ramach: Polityki wynagrodzeń oraz „Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób, Których Działalność Zawodowa Ma Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Banku w Nest Bank S.A.” (dalej „Polityka zmiennych składników”) wykonuje następujące zadania:

- opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku Politykę wynagrodzeń,
- wspiera Radę Nadzorczą Banku w zakresie kształtowania i realizacji Polityki wynagrodzeń, z uwzględnieniem zasad równego traktowania i neutralności pod względem płci,
- opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku Politykę zmiennych składników oraz wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki, w tym w zakresie wysokości

i rodzajów stałych i zmiennych składników wynagrodzeń, kierując się w tym zakresie zasadami ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, a także interesem jego akcjonariuszy, w tym ocenia zastosowane mechanizmy i systemy mające zapewnić, aby system wynagradzania w Banku uwzględniał odpowiednio wszystkie rodzaje ryzyka, płynności oraz kapitału oraz ocenia czy ogólne zasady wynagradzania są zgodne z i promują rzetelne i efektywne zarządzanie ryzykiem oraz są zgodne z przyjętą strategią biznesową, kulturą i wartościami Banku,

- jest odpowiedzialny za pomoc w przygotowaniu decyzji dotyczących wynagrodzenia członków Zarządu Banku oraz osoby kierującej obszarem do spraw zgodności, a także osoby kierującej obszarem audytu wewnętrznego,
- weryfikuje czy Polityka wynagrodzeń i Polityka zmiennych składników jest aktualna i, jeśli jest to niezbędne, przedstawia propozycję zmian, mających na celu uaktualnienie Polityk,
- w przypadku prośby o udostępnienie takiej informacji, zapewnia adekwatność informacji przekazywanych akcjonariuszom Banku w zakresie Polityki wynagrodzeń, w szczególności w zakresie proponowanego wyższego poziomu stosunku pomiędzy stałymi i zmiennymi składnikami wynagrodzenia,
- ocenia wykonanie celów oraz potrzebę dokonania korekty ryzyka *ex post*,
- weryfikuje możliwe sposoby działania, by przetestować jak wprowadzone w Banku polityki i zasady wynagradzania reagują na różne wewnętrzne i zewnętrzne zdarzenia oraz dokonuje ponownego badania kryteriów użytych do określenia wynagradzania oraz dostosowania korekty ryzyka *ex ante* opierając się na rzeczywistych wynikach związanych z tym ryzykiem,
- weryfikuje zewnętrznych doradców, których Rada Nadzorcza zdecyduje się zaangażować w celu doradztwa i wsparcia,
- realizuje inne powierzone mu zadania w tym obszarze, na podstawie przepisów prawa, regulacji nadzorczych lub regulacji wewnętrznych Banku.

Posiedzenia Komitetu RemCo odbywają się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu RemCo, co najmniej raz w roku oraz każdorazowo, gdy zachodzi taka potrzeba. W roku 2025 odbyły się 3 posiedzeń Komitetu RemCo. W skład Komitetu RemCo w 2025 r. weszli:

- Pan Jamal Ismayilov - Przewodniczący,
- Pan Błażej Kochański,
- Pan David Hill.

W 2025 roku Rada Nadzorcza i Komitet RemCo mieli możliwość skorzystania z opinii zewnętrznej kancelarii w zakresie przeglądu wszystkich stanowisk w Banku pod kątem spełniania kryteriów „Material Risk Takers” zdefiniowanych w Polityce zmiennych składników.

Wykonywanie przez Komitet RemCo powyższych czynności nie zastępuje ustawowych i statutowych uprawnień i obowiązków Rady Nadzorczej ani też nie zwalnia członków Rady Nadzorczej z odpowiedzialności za realizację jej zadań, jednocześnie Rada Nadzorcza odpowiedzialna jest za:

- określenie celów finansowych i niefinansowych dla Członków Zarządu Banku, oraz celów niefinansowych dla osób zarządzających obszarem audytu wewnętrznego oraz obszarem do spraw zgodności,
- określenie wagi poszczególnych celów na potrzeby dokonywanej Oceny Wyników,

- określenie łącznej kwoty, którą można przeznaczyć na wypłatę wynagrodzeń zmiennych w roku obrotowym dla Członków Zarządu Banku oraz osób zarządzających obszarem audytu wewnętrznego oraz obszaru do spraw zgodności,
- monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, bez względu na podstawę ich zatrudnienia tzw. Material Risk Takers (dalej „MRT”),
- zapoznanie się z informacją dotyczącą funkcjonowania Polityki zmiennych składników przygotowaną przez Zarząd Banku, jak również z raportami Audytora Wewnętrznego z corocznego przeglądu Polityki,
- nadzorowanie wdrożenia i przestrzegania Polityki zmiennych składników w Banku poprzez dokonywanie okresowych (przynajmniej raz w roku) przeglądów Polityki oraz oceny jej wpływu na sposób zarządzania Bankiem.

W 2025 roku przegląd polityki wynagrodzeń tj. raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku został przygotowany przez Radę Nadzorczą w celu przedstawienia go Walnemu Zgromadzeniu, po otrzymaniu opinii od Komitetu RemCo.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W Banku zostały zidentyfikowane osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, m.in. z uwagi na fakt, że:

- pełnią funkcję członka rady nadzorczej, członka zarządu lub
- należą do kadry kierowniczej wyższego szczebla lub
- pełnią obowiązki kierownicze w odniesieniu do jakiegokolwiek kategorii ryzyka określonych w art. 79–87 dyrektywy 2013/36/UE lub jest posiadającym prawo głosu członkiem komitetu do spraw zarządzania jakiegokolwiek kategorii ryzyka w wymienionych artykułach.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia odbywa się w oparciu o zapisy regulaminów do systemów premiowych, którymi objęci są wskazani pracownicy poszczególnych departamentów.

O uruchomieniu wypłat z danego systemu premiowego decyduje osiągnięcie określonych celów o charakterze finansowym oraz niefinansowym.

Pracownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

Polityka zmiennych składników określa zasady przypisywania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, tj. wynagrodzeń zależnych od wyników pracy w danym roku obrotowym MRT.

Bank wskazuje, że wynagrodzenie przyznawane MRT ma stanowić zachętę do realizacji celów i interesów Grupy Kapitałowej Banku, w tym słusznych i uzasadnionych interesów akcjonariuszy Banku, a jednocześnie realizować ich udział w skonsolidowanych wynikach finansowych Grupy Kapitałowej Banku osiągniętych w danym roku obrotowym. Przed przyznaniem zmiennych składników wynagrodzenia (korekta z tytułu ryzyka *ex ante*) Bank określa łączną wysokość wynagrodzenia zmiennego na podstawie oceny wyników MRT, tj. na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy pracowników oraz wyników biznesowych Banku w obszarze

odpowiedzialności danej osoby (realizacji budżetu Banku w roku obrotowym na poziomie co najmniej 100 % wyniku netto przyjętego w rocznym planie finansowym Grupy Kapitałowej Banku). Powyższy warunek związany z realizacją budżetu nie dotyczy MRT z komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe.

Przypisanie wynagrodzenia zmiennego dla wszystkich MRT odbywa się na podstawie trzyletniego okresu oceny wyników wstecz (dalej „Ocena Wyników”). Ocena Wyników dokonywana jest w oparciu o budżet i cele indywidualne wyznaczone na rok obrotowy, jednak bierze się pod uwagę również skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku lub jednostki organizacyjnej, za którą odpowiada MRT, osiągnięte w latach obrotowych objętych Oceną Wyników, w celu uwzględnienia cyklu koniunkturalnego w działalności Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością. W przypadku MRT z komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe, wysokość wynagrodzenia zmiennego nie powinna być uzależniona od skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Banku.

Bank bierze pod uwagę także ogólną sytuację ekonomiczną i finansową Banku (w związku z tym wynagrodzenie zmienne, pomimo realizacji wyników przez MRT może nie zostać przyznane za dany rok obrotowy w ogóle, wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać wstrzymana, bądź może zostać odroczone na dłuższy okres, bądź większa jego część może zostać wypłacona w instrumentach finansowych).

Cele indywidualne do osiągnięcia w roku obrotowym oraz ich wagę przy dokonywaniu Oceny Wyników, ustala się indywidualnie dla każdego MRT. Przy ustalaniu celów finansowych do osiągnięcia w roku obrotowym przez Grupę Kapitałową Banku lub jednostkę organizacyjną, za którą odpowiada MRT, bierze się pod uwagę koszt kapitału oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, w szczególności ryzyka ograniczenia płynności. Cele indywidualne o charakterze finansowym formułowane są na podstawie wytycznych biznesowych dla danej komórki organizacyjnej, a cele indywidualne o charakterze niefinansowym formułowane są na podstawie szczegółowych zadań danej komórki organizacyjnej i odnoszą się m.in. do poprawy procesów, komunikacji wewnętrznej oraz zewnętrznej, poprawy bezpieczeństwa oraz kontroli ryzyka. Cele indywidualne muszą uwzględniać ewentualne ryzyko kredytowe wynikające z zakresu obowiązków MRT, a także faktycznej aktywności.

Zestaw kryteriów finansowych i niefinansowych wykorzystywanych do wyznaczania celów i oceny indywidualnych wyników osób mających istotny wpływ na profil ryzyka różni się w zależności od zakresu zadań i odpowiedzialności danego MRT.

Warunkiem nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego przez MRT za rok obrotowy jest również niewystąpienie okoliczności związanych z efektami pracy MRT, które uzasadniają obniżenie lub brak wypłaty całości lub części wynagrodzenia zmiennego w związku z zastosowaniem mechanizmu korekty ryzyka Banku *ex post (malus)*.

Po upływie każdego roku z czteroletniego okresu odroczenia części wynagrodzenia zmiennego Zarząd Banku, a w przypadku Członków Zarządu Banku oraz osób zarządzających obszarem audytu wewnętrznego i obszaru do spraw zgodności – Rada Nadzorcza Banku, ustala czy i w jakim zakresie konieczne jest zastosowanie mechanizmu korekty ryzyka *ex post (malus)* przy wypłacie całości lub części odroczonego wynagrodzenia zmiennego.

Zastosowanie mechanizmu korekty ryzyka *ex-post* w żadnym wypadku nie może spowodować zwiększenia pierwotnie przyznanego wynagrodzenia zmiennego lub zwiększenia wynagrodzenia zmiennego, które zostało uprzednio pomniejszone na skutek zastosowania mechanizmu korekty ryzyka *ex post*.

W sytuacjach szczególnie uzasadnionych z punktu widzenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, Bank stosuje podejście konserwatywne podejmując jedno lub kilka spośród wymienionych niżej działań:

- wynagrodzenie zmienne może nie zostać przyznane jeśli nie pozwala na to ogólna sytuacja ekonomiczna i finansowa Banku, lub
- wypłata przyznanego wynagrodzenia zmiennego zostaje wstrzymana, w szczególności w sytuacji wskazanej, lub
- istotna część wynagrodzenia zmiennego zostaje odroczone na okres dłuższy od pierwotnie zakładanego, lub
- większa od planowanej część wynagrodzenia zmiennego zostaje wypłacona w instrumentach kapitałowych.

Analogicznie Bank może zastosować powyższe w odniesieniu do wypłaty odroczonego składnika wynagrodzenia zmiennego przyznanego w latach poprzednich, którego płatność jest wymagalna.

Przez sytuacje szczególnie uzasadnione rozumie się w szczególności:

- powstanie straty netto, rozumianej jako ujemny wynik finansowy Banku wypracowany za cały dany rok obrotowy obejmujący wynik na działalności operacyjnej oraz obowiązkowe obciążenia podatkowe (dalej „Straty Netto”),
- niebezpieczeństwo niewypłacalności Banku lub utraty płynności,
- odnotowanie przez Bank Straty Netto w kolejnych dwóch kwartałach w danym roku obrotowym,
- odnotowanie przez Bank istotnego spadku przychodów z prowadzonej działalności, w wysokości równej lub wyższej niż 30% (uwzględnianej rok do roku), także jeśli spadek przychodów nie prowadzi do powstania Straty Netto,
- uruchomienie przez Bank działań naprawczych w ramach planu naprawy Banku,
- zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie dotyczącym wstrzymania przyznania wynagrodzenia zmiennego albo odroczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego na okres dłuższy niż pierwotnie zakładany albo wypłaty większej od planowanej części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach kapitałowych,
- wystąpienie przesłanek do ogłoszenia upadłości Banku.

W przypadku wystąpienia Straty Netto Bank, stosując konserwatywne podejście do złożonej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, bezwzględnie wstrzymuje wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia.

Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT w roku obrotowym nie może przekraczać 100% rocznego wynagrodzenia stałego należnego za ten rok obrotowy, i jest niezależny od ewentualnego zastosowania mechanizmu korekty ryzyka Banku *ex post (malus)* albo wahań ceny Akcji Fantomowych (instrument finansowy rozliczany wyłącznie pieniężnie, którego wartość jest

ustalana na podstawie Wartości Księgowej Grupy Kapitałowej Banku przypadającej na jedną akcję Banku w ostatnim dniu danego roku obrotowego, wynikającej z zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku sprawozdania finansowego za ten rok).

W Banku stosowany jest jeden rodzaj instrumentów - Akcje Fantomowe.

Za zgodą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku w formie uchwały zapadającej większością 2/3 głosów w obecności osób reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego (w przypadku braku kworum uchwała zapada większością 3/4 głosów), Bank może podjąć decyzję o przypisaniu wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy w wyższej wysokości niektórym lub wszystkim MRT, jeżeli uzasadniają to szczególne wyniki osiągnięte przez te osoby w danym roku obrotowym, a Ocena Wyników dokonana za cały okres poprzedzający rok obrotowy nie wskazuje na znaczące zwiększenie ryzyka Banku lub niekorzystny wpływ działania tych osób na skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Banku w dłuższym okresie, a także nie ogranicza to zdolności Banku do zwiększania własnej bazy kapitałowej. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekroczyć 200%.

Wynagrodzenie zmienne, którego maksymalna kwota, jaka może zostać przypisana MRT, wynosi więcej niż 70.000 zł brutto za rok obrotowy składa się z dwóch części:

- 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto przypisuje się z dołu, po zakończeniu roku obrotowego, pod warunkiem przejścia pozytywnej Oceny Wyników, z czego:
 - połowę przypisuje się i wypłaca się w gotówce,
 - połowę przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych,
- przypisanie 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto następuje warunkowo, przy czym wypłatę tej części wynagrodzenia odacza się na okres czterech lat, z czego:
 - część przypisywaną w gotówce, wypłaca się w czterech równych częściach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego,
 - pozostałą część wynagrodzenia odroczonego przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych, w czterech równych transzach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego. Akcje Fantomowe przypisane w poszczególnych transzach podlegają realizacji w formie pieniężnej po upływie ustalonego Okresu Wstrzymania.

Wynagrodzenie zmienne w szczególnie dużej kwocie („Szczególnie duża kwota”) zdefiniowanej, jako kwota przekraczająca równowartość w PLN kwoty 500 000 EUR, za rok obrotowy składa się z dwóch części:

- 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto,
- 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto.

Nabycie przez MRT prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego po zakończeniu poszczególnych czterech lat obrotowych warunkowane jest niewystąpieniem okoliczności, które uzasadniają obniżenie lub brak wypłaty danej części wynagrodzenia odroczonego w związku z zastosowaniem mechanizmu korekty ryzyka Banku *ex post (malus)*.

Celem zastosowania korekty ryzyka *ex post (malus)* Bank bierze pod uwagę, czy w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy n nie wystąpiły m.in. następujące okoliczności, związane z efektami pracy MRT:

- negatywna korekta skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Banku za okres Oceny Wyników, lub
- zmiana Oceny Wyników będącej podstawą przypisania MRT wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy n, w związku z wykryciem naruszenia w okresie Oceny Wyników zasad w zakresie zarządzania ryzykiem w jednostce organizacyjnej, za którą odpowiada MRT, lub
- przypisanie wynagrodzenia zmiennego MRT na podstawie nieprawdziwych lub mylących informacji lub nieprawidłowego pomiaru wyników za okres Oceny Wyników, w tym na skutek oszustwa MRT, lub
- MRT uczestniczył w działaniach, których wynikiem była znaczna strata Banku lub nałożenie na Bank określonych sankcji w związku z działaniami lub zaniechaniami tejże osoby, albo nie dochowała należytej staranności w nadzorze będąc odpowiedzialną za takie działania, lub
- naruszenie przez MRT zasad dotyczących unikania konfliktu interesów, lub
- rozwiązanie przez Bank z MRT umowy o pracę za wypowiedzeniem lub bez wypowiedzenia z przyczyn określonych w art. 52 kodeksu pracy lub jakiegokolwiek innej umowy (np. kontraktu menedżerskiego) z przyczyn analogicznych do wskazanych w art. 52 kodeksu pracy,
- ujawnienie, że MRT naruszył zobowiązanie do niekorzystania z prywatnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wypłaty wynagrodzenia zmiennego i odpowiedzialności za okres pracy dla Banku, w celu zniwelowania środków przewidzianych w Polityce zmiennych składników.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego w gotówce, zarówno części nieodroczonej, jak i odroczonej, następuje w terminie najpóźniej do 30 dni roboczych od zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy, po zakończeniu, którego MRT nabywa prawo do wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Wypłata premii pieniężnej w wyniku realizacji Akcji Fantomowych danej transzy następuje w terminie najpóźniej do 30 dni roboczych od zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy, po zakończeniu, którego MRT nabywa prawo do premii pieniężnej.

W ramach wynagrodzenia zmiennego Bank nie przewiduje możliwości posiadania akcji Banku. W Banku obowiązuje program związany z Akcjami Fantomowymi, do którego stosuje się zasady opisane powyżej.

VIII.2. Dane ilościowe dotyczące wynagrodzeń

Poniższe tabele prezentują szczegółowe dane dotyczące wynagrodzenia w Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. (w tys. zł)

Tabela 17 Wynagrodzenie przyznawane za rok obrotowy zakończony 31.12.2025 r. (Wzór EU REM1)

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel*
1	Wynagrodzenie stałe**	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	5	51	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 108	9 772	31 854	661
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 103	9 166	30 441	640
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7	W tym: inne formy	6	606	1 413	22	
8	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	5	51	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	106	1
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	106	1
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie łącznie (2 + 10)		1 108	9 772	31 960	662

* z uwagi na jednostkową liczbę pracowników zakwalifikowanych jako Pozostały określony personel - nie ujawniamy

** obejmuje też składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę rozumiane jako krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Tabela 18 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (Wzór EU REM2)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu*	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - kwota łączna	-	-	60	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	-	-	-	-
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu*	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	-	-	27	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	27	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

* z uwagi na jednostkową liczbę przyznanych płatności specjalnych - nie ujawniamy

Tabela 19 Wynagrodzenia odroczone (Wzór EU REM3)

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania*
Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Funkcja zarządcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	10	-	147
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	72
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-

Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	10	-	74
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	15	-	624
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	306
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	15	-	318
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Łączna kwota	-	-	-	-	-	25	-	771

* okres zatrzymania rozumiany jest jako okres wstrzymania/anulowania i dotyczy wynagrodzenia zmiennego którego wypłata przypadła na lata 2021-2023 w Banku, oraz na lata 2021-2024 w spółkach zależnych. Kwota uwzględnia korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikające z pośrednich korekt ex post.

W 2025 roku w Grupie nie były przyznawane i nie były wypłacane wynagrodzenia wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie, dlatego tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie nie została wypełniona.

IX. Informacje uzupełniające

IX. 1. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz istnieniu takich potencjalnych konfliktów, informacje na temat ich zakresu oraz sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów, które nie są zgodne z tymi politykami oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie.

W Banku zostały opracowane i wprowadzone w życie zasady zarządzania konfliktami interesów, zawarte w regulacjach: 06-01-00 „Polityka Zgodności w Nest Bank SA” oraz 06-09-00 „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Nest Bank S.A.”. W Polityce znalazły się kwestie stanowiące w szczególności odzwierciedlenie wymagań Rekomendacji H wydanej przez KNF. Do innych obowiązujących w Banku regulacji szczegółowo opisujących kwestie zarządzania konfliktami interesów należą:

- 06-10-00 „Regulamin Ochrona przepływu informacji prawnie chronionych w Nest Bank S.A.”;
- 06-11-00 „Regulamin Inwestowanie przez Osoby zaangażowane w Instrumenty finansowe w Nest Bank S.A.”;
- 43-16-00 „Instrukcja przeprowadzania wyboru dostawców towarów i usług w Nest Bank S.A.”;
- 52-04-00 "Regulamin podejmowania decyzji kredytowych w Nest Bank S.A.";
- 52-23-00 "Zasady i tryb zawierania transakcji z osobami/podmiotami określonymi w art. 79 ustawy Prawo bankowe oraz gromadzenia danych o powiązaniach na potrzeby sprawozdawczości regulacyjnej i statutowej Banku";
- 58-32-00 „Polityka outsourcingu”;
- 58-33-00 „Instrukcja procesu outsourcingu”;
- 80-08-00 "Procedura zasady identyfikacji transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi z Nest Bank S.A.”.

Obowiązujące w Banku zasady zarządzania konfliktami interesów dotyczą zarówno istniejących jak i potencjalnych konfliktów interesów. Ponadto określone zostały relacje, usługi, działalność lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą powstać konflikty interesów.

W regulacjach wewnętrznych określone zostały zasady identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, procesy monitorowania konfliktów interesów oraz ich raportowania. Do najważniejszych mechanizmów kontrolnych przyjętych przez Bank w obszarze konfliktów interesów należą: podział obowiązków, bariery przepływu informacji czy zakaz prowadzenia działalności konkurencyjnej wobec Banku. Powyższe mechanizmy kontrolne są stosowane zarówno wobec pracowników Banku, jak i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Szczególnemu nadzorowi podlega obszar zawierania przez Bank transakcji z podmiotami powiązanymi. Wszystkie transakcje zawierane przez Bank z podmiotami powiązanymi powinny

być zawarte na warunkach rynkowych. Informacje o podmiotach powiązanych, w tym o transakcjach z podmiotami powiązаныmi, są publikowane w nocie 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Od dnia 29 września 2017 roku Nest Bank S.A. jest udziałowcem w spółce Faktoria Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (KRS: 0000656462; NIP 525 269 35 19; REGON:366300448). Faktoria Sp. z o.o. prowadzi działalność operacyjną w zakresie oferowania, zawierania i wykonania umów, w głównej mierze faktoringowych. Podmiot jest powiązany z Nest Bank S.A. osobowo.

W dniu 20 grudnia 2023 roku Nest Bank S.A. zakupił spółkę Nest Lease S.A. i z dniem 21.12.2023 roku, po dokonaniu wpisu w rejestrze akcjonariuszy, stał się jej jedynym akcjonariuszem (KRS: 0000936114; NIP: 525 288 75 19; REGON: 520609075). Spółka rozpoczęła swoją działalność operacyjną w połowie 2024 roku. Spółka Nest Lease S.A. posiada własną spółkę zależną Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. (KRS: 0000989915; NIP: 5252922285; REGON: 523023230), która prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego. Podmiot jest powiązany z Nest Bank S.A. osobowo.

W 2025 roku Bank zidentyfikował 8 przypadków konfliktu interesów w ramach prowadzonego Rejestru Konfliktów Osobowych. Wszystkie zgłoszone przypadki potencjalnych konfliktów interesów zostały przeanalizowane przez Bank oraz wydano stosowne rekomendacje postępowania. Zarejestrowane konflikty interesów nie miały istotnego charakteru, nie wywołały dla Banku negatywnych skutków finansowych czy reputacyjnych. Zidentyfikowane konflikty interesów są zarządzane zgodnie z zasadami przewidzianymi w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych.

X. Oświadczenia Zarządu Nest Bank S.A.

Niniejszym Zarząd Nest Bank S.A. oświadcza, że:

- ❖ Według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- ❖ Według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- ❖ Według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Nest Bank S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A.;
- ❖ zatwierdza niniejszy Raport „Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy Członków Zarządu Banku

24.03.2026 r.	Piotr Kowynia	Prezes Zarządu	
24.03.2026 r.	Janusz Mieloszyk	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
24.03.2026 r.	Robert Milewski	Wiceprezes Zarządu	
24.03.2026 r.	Magdalena Zajkowska	Wiceprezes Zarządu	