

**Raport Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według
stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku**



Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

SPIS TREŚCI

WSTĘP	4
I. INFORMACJE O BANKU I GRUPIE KAPITAŁOWEJ	6
II. FUNDUSZE WŁASNE	8
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	17
III.1. INFORMACJE OGÓLNE	17
III.2. RYZYKO KREDYTOWE	22
III.3. RYZYKO RYNKOWE	27
III.4. RYZYKO OPERACYJNE	30
III.5. RYZYKO PLYNNOŚCI	33
III.6. RYZYKO PRAWNE/BRAKU ZGODNOŚCI	44
III.7. RYZYKO MAKROEKONOMICZNE	45
III.8. RYZYKO REPUTACJI	46
III.9. RYZYKO MODELI	46
III.10. RYZYKO STRATEGICZNE	47
IV. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE	47
WPLYW WDROŻENIA MSSF 9 NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	51
IV.1. ZEWNĘTRZNE OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ	53
V. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	54
VI. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	57
VI.1. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA	57
VI.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	71
VI.3. EKSPozyCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM	73
VI.4. OBLICZANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA KWOTY EKSPozyCJI SEKURYTYZACYJNYCH WAŻONE RYZYKIEM	73
VI.5. BUFORY KAPITAŁOWE	73
VI.6. DŹWIGNIA FINANSOWA	74
VI.7. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	77
VI.8. LICZBA STANOWISK DYREKTORSKICH ZAJMOWANYCH PRZEZ CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO	80
VI.9. POLITYKA REKRUTACJI DOTYCZĄCA WYBORU CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO ORAZ RZECZYWISTEGO STANU ICH WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I WIEDZY SPECJALISTYCZNEJ	80
VI.10. STRATEGIA W ZAKRESIE ZRÓŻNICOWANIA W ODNIESIENIU DO WYBORU CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO, JEGO CELÓW I WSZELKICH ODPOWIEDNICH ZADAŃ OKREŚLONYCH W TEJ POLITYCE ORAZ ZAKRESU, W JAKIM TE CELE I ZADANIA ZOSTAŁY ZREALIZOWANE	86
VI.11. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄD BANKU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA PRAWA BANKOWEGO	86
VI.12. 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	87
VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA BANKU	89
VII.1 INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALANIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	89
VII.2 SPOSÓB KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA BANKU	92

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

VII.3 WYSOKOŚĆ I WARUNKI PRYZNANIA WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO	95
VII.4 SKŁADNIKI I ZASADY WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO	97
VII.5 ZASADY KORYGOWANIA WYNAGRODZEŃ ZMIENNYCH.....	100
VII.6 ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ WYPŁACONYCH ZA ROK 2019	101
VII.7 STOSOWANIE POLITYKI REKRUTACJI DOTYCZĄCEJ WYBORU CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO ORAZ POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ W SPÓŁKACH ZALEŻNYCH W GRUPIE KAPITAŁOWEJ NEST BANK S.A.....	105
VIII. SŁOWNIK POJĘĆ I SKRÓTÓW	106
IX SPIS TABEL	107

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wstęp

Raport „Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A.” (zwany dalej „Raportem”) został przygotowany zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, a także zasadami wyrażonymi w „Polityce Informacyjnej Nest Bank SA”

Niniejszy Raport przedstawia informacje dotyczące strategii oraz procesów Grupy Kapitałowej Banku odnośnie zarządzania ryzykiem, struktury kapitałów oraz adekwatności kapitałowej. W Raporcie zostały zaprezentowane dane skonsolidowane Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A., według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku. Część informacji zawartych w Raporcie dotyczy danych jednostkowych Nest Bank S.A. z uwagi na istotny wpływ Banku na profil ryzyka Grupy Kapitałowej Banku.

Raport Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.	Zakres stosowania	Artykuł 436
II. Fundusze własne	Fundusze własne	Artykuł 437
III. Zarządzanie ryzykiem	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
III.2. Ryzyko kredytowe	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	Artykuł 453
III.3. Ryzyko rynkowe	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	Artykuł 448
III.4. Ryzyko operacyjne	Ryzyko operacyjne	Artykuł 446
IV. Regulacyjne wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438, 473a
IV.1. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej	Korzystanie z ECAI	Artykuł 444
V. Kapitał wewnętrzny		
VI. Informacje uzupełniające		
VI.1. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Artykuł 442
VI.2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439
VI.3. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	Artykuł 447
VI.4. Obliczanie wymogów kapitałowych na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
VI.5. Bufory kapitałowe	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI.6. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
VI.7. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
VI. 8. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

VI.9. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
VI.10. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
VII. Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze	Polityka w zakresie wynagrodzeń	Artykuł 450

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane prezentowane są wg stanu na 31 grudnia 2019 roku w tysiącach złotych oraz zostały oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2019 roku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

I. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

Grupę Kapitałową Nest Bank S.A. tworzą: Nest Bank S.A., jako spółka dominująca oraz Faktoria Sp. z o.o., spółka zależna, w której Bank posiada 95% udziałów. Faktoria Sp. z o.o. zgodnie z MSSF 10 podlega konsolidacji. Spółka zależna spełnia definicję instytucji finansowej i jest objęta konsolidacją ostrożnościową. Poniżej przedstawione są informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Nest Bank:

Podmiot dominujący: Nest Bank S.A.

Siedziba: ul. Wołoska 24, 02 – 675 Warszawa

Bank jest wpisany do KRS prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000030330.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku jednostką dominującą wobec Banku jest spółka Porto Group Holdings Limited (spółka celowa AnaCap Financial Partners LLP), która posiada 100% głosów.

Jednostka zależna: Faktoria Sp. z o.o.

Siedziba: ul. Wołoska 24, 02 – 675 Warszawa

Spółka jest wpisana do KRS prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000656462.

Tabela 1 Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacyjnej na dzień 31 grudnia 2019

Nazwa Podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej			Odliczone	Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału		
Faktoria Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność faktoringowa

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. zamieszczone zostały w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. za rok 2019.

W Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. nie występują różnice podmiotowe w zakresie konsolidacji regulacyjnej oraz konsolidacji rachunkowej.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 2 Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na dzień 31 grudnia 2019

	Wartości bilansowe wykazywane w sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Wartości bilansowe pozycji				
			Podlega ramom ryzyka kredytowego	Podlega ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	Podlega ramom sekurytyzacji	Podlega ramom ryzyka rynkowego	Nie podlega wymogom kapitałowym lub podlega odliczeniu od kapitału
Aktywa							
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	187 351	187 351	187 351				
Należności od banków	261 579	261 579	261 576	3			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	602	602		602		55	
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 036 915	1 036 915	1 036 915				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 407 855	5 407 855	5 407 855				
Wartości niematerialne	81 303	81 303					81 303
Rzeczowe aktywa trwałe	57 995	57 995	57 995				
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	305 155	305 155	101 232				203 923
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	39 849	39 849	39 849				
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	265 306	265 306	61 383				203 923
Pozostałe aktywa	47 635	47 635	47 635				
Aktywa razem	7 386 391	7 386 391	7 100 560	605		55	285 226
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banków	0	0					0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	549	549		549		2	
Zobowiązania wobec klientów	6 506 058	6 506 058					6 506 058
Rezerwy	46 258	46 258					46 258
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0					0
Pozostałe zobowiązania	136 665	136 665					136 665
Zobowiązania razem	6 689 531	6 689 531	0	549	0	2	6 688 981
Kapitał akcyjny	319 357	319 357					
Kapitał zapasowy	1 061 705	1 061 705					
Kapitał rezerwowy	7 453	7 453					
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 879	1 879					
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 432	27 432					
Wynik z lat ubiegłych	-514 091	-514 091					
Wynik roku bieżącego	-207 547	-207 547					
Udziały niekontrolujące	673	673					
Kapitał własny razem	696 860	696 860					
Kapitał własny i zobowiązania razem	7 386 391	7 386 391					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

W Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. nie występują istotne przeszkody dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne.

II. Fundusze własne

Fundusze własne Grupy wyliczane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe. Sposób wyliczania funduszy własnych w okresach przejściowych uwzględnia wskaźniki procentowe w zakresie funduszy własnych określone w Rozdziale 13a Prawa bankowego.

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 i kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje:

- wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- kapitał zapasowy,
- kapitały rezerwowe,
- zyski zatrzymane,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a Rozporządzenia CRR.

Pozycje, o których mowa powyżej uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank 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 pomniejszenia niezrealizowanych zysków i strat wycenianych wg wartości godziwej zgodnie z przepisami przejściowymi 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

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,
- aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment).

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

- 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 oraz
- wartość tego aktywa nie wynikającego z różnic przejściowych.

Kapitał dodatkowy Tier I nie występuje w Grupie Kapitałowej Banku.

Kapitał Tier II nie występuje w Grupie Kapitałowej Banku.

Wartości poszczególnych składników funduszy własnych, według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. prezentuje poniższa tabela.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 3 Składniki funduszy własnych do obliczenia współczynników kapitałowych w ujęciu skonsolidowanym według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

		KWOTA W DNIU UJAWNIECIA	ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA CRR
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 353 673	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	-514 091	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	36 721	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	27 432	art. 26 ust. 1 lit. f)
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	903 735	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (wartość ujemna)	-1 054	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-81 303	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4
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) (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
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) (kwota ujemna)	-143 479	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-207 547	art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)
26b	Inne korekty regulacyjne Tier I (przepisy przejściowe MSSF 9)	257 681	art. 473a

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-175 702	
29	Kapitał podstawowy Tier I	728 033	
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	728 033	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	art. 62, 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	728 033	
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	4 591 552	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,86%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,86%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,86%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,86%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzykiem)			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 61 383 48
75		

Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 1 000 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniósł 319 357 tys. zł. Strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2019 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 4 Struktura akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku

31 grudnia 2019	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	319 357	319 357	319 357	100%
Razem	319 357	319 357	319 357	100%

Tabela 5 Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w tys. zł)	Całkowita wartość nominalna serii (w tys. zł)
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1	18 180
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1	4 564
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1	45 934
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1	255
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1	18 153
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1	96 560
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1	125 261
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1	4 330
Akcje zwykłe imienne serii I	1 700	1	1 700
Akcje zwykłe imienne serii J	1 450	1	1 450
Akcje zwykłe imienne serii K	500	1	500
Akcje zwykłe imienne serii L	2 470	1	2 470
Kapitał akcyjny, razem	319 357		319 357

Kapitał zapasowy Banku tworzony jest z odpisów z zysku oraz z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji. Wysokość odpisów na kapitał zapasowy określa Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniósł 1 061 705 tys. zł, w tym 1 034 316 tys. zł z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub z obniżenia kapitału zakładowego, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

W pozycji kapitał rezerwowy ujmuje się również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania.

W ramach kapitału rezerwowego Bank na 31 grudnia 2019 roku rozpoznał kwotę 2 524 tys. zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji). Więcej informacji dotyczących pozostałych kapitałów rezerwowych zostało ujęte w Sprawozdaniu Finansowym Nest Bank SA.

Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniósł 7 453 tys. zł.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2019 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 27 432 tys. zł.

W zakresie **pozycji pomniejszających fundusze podstawowe**, na dzień 31 grudnia 2019 r. **wartości niematerialne** wyniosły 81 303 tys. zł, **niepokryta strata z lat ubiegłych** 514 091 tys. zł, **wynik roku bieżącego (strata)** 207 547 tys. zł oraz pozostałe korekty regulacyjne 144 533 tys. zł.

Wartości niematerialne wyceniane są według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zgodnie z artykułem 37 a) Rozporządzenia CRR.

Pozostałe korekty regulacyjne funduszy własnych obejmują pomniejszenia o: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 (143 479 tys. zł), korekta z tytułu ostrożnej wyceny – AVA (1 054 tys. zł).

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności wynikające z różnic przejściowych w wysokości przekraczającej 10% wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I przed pomniejszeniem o aktywa z tytułu podatku dochodowego, a także aktywa z tytułu

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

odroczonego podatku dochodowego nie wynikające z różnic przejściowych pomniejszają w 2019 roku pozycje kapitału podstawowego Tier I w 100% zgodnie z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

Kapitał Tier II nie występuje na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Poniższa tabela prezentuje pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych do bilansu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2019 roku w zbadanym sprawozdaniu finansowym Grypy Kapitałowej Nest Bank.

Tabela 6 Uzgodnienie pozycji funduszy własnych do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Nota sprawozdania finansowego / wyjaśnienie sposobu kalkulacji	Kwoty nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych	Kwoty ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
Aktywa				
Wartości niematerialne	81 303	Nota 26, ujmowane jako pomniejszenie funduszy własnych		-81 303
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	319 357	Nota 36		319 357
Kapitał zapasowy	1 061 705	Nota 37		1 061 705
Kapitał rezerwowy	7 453	Nota 38		7 453
Fundusz ogólnego ryzyka	27 432	Nota 38		27 432
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 879	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		1 879
Strata z lat ubiegłych	(514 091)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		-514 091
Strata roku bieżącego	(207 547)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		-207 547
Dodatkowe korekty				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności (z uwzględnieniem przepisów przejściowych)	265 306	Nota 31	121 827	-143 479
Korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment)		Wyznaczana w ramach metody uproszczonej		-1 054
Korekta wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym		Opis w pkt. IV Regulacyjne wymogi kapitałów niniejszego Raportu		257 681
FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM				728 033

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 7 Główne cechy instrumentów kapitałowych

	Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F
1	Emitent	Nest Bank SA					
2	Unikatowy identyfikator	Nie dotyczy					
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie					
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1					
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1					
6	Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy					
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe imienne serii A	Akcje zwykłe imienne serii B	Akcje zwykłe imienne serii C	Akcje zwykłe imienne serii D	Akcje zwykłe imienne serii E	Akcje zwykłe imienne serii F
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (tys. zł), na dzień 31.12.2019 r.	18 180	4 564	45 934	255	18 153	96 560
9	Wartość nominalna instrumentu (tys. zł)	1	1	1	1	1	1
9a	Cena emisyjna (tys. zł)	1	1	1	1	1	1
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy					
10	Kwalifikacja księgowa	Kapitał własny / kapitał akcyjny					
11	Pierwotna data emisji	06.03.1995	15.12.1995	17.04.1996	03.07.1996	24.01.1997	03.10.1997
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste					
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności					
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta	Nie					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy					
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy					
	Kupony /Dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy					
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy					
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie					
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA					
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA					
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu	Nie					
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy					
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne					
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy					
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy					
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy					
27	Jeżeli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

	Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria G	Seria H	Seria I	Seria J	Seria K	Seria L
1	Emitent	Nest Bank SA					
2	Unikatowy identyfikator	Nie dotyczy					
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie					
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1					
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1					
6	Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy					
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykle imienne serii G	Akcje zwykle imienne serii H	Akcje zwykle imienne serii I	Akcje zwykle imienne serii J	Akcje zwykle imienne serii K	Akcje zwykle imienne serii L
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (tys. zł), na dzień 31.12.2019 r.	125261	4330	1700	1450	500	2470
9	Wartość nominalna instrumentu (tys. zł)	1	1	1	1	1	1
9a	Cena emisyjna (tys. zł)	1	1	1	1	1	1
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy					
10	Kwalifikacja księgowa	Kapitał własny / kapitał akcyjny i kapitał zapasowy					
11	Pierwotna data emisji	01.01.2013	08.10.2015	15.05.2017	15.12.2017	28.06.2018	30.08.2018
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste					
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności					
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta	Nie					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy					
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Kupony /Dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

III. Zarządzanie ryzykiem

III.1. Informacje ogólne

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Nest Banku S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

W ramach Grupy, zależna spółka faktoringowa rozpoczęła w 2018 roku prowadzenie działalności operacyjnej. Poziom tolerancji oraz limity strategiczne są wyznaczane na podstawie danych jednostkowych Banku. W roku 2019 wpływ ekspozycji spółki zależnej na ekspozycję Banku na ryzyka uznawany był za nieistotny.

Spółka zależna prowadzi działalność na własny rachunek i własne ryzyko, przy czym Bank finansuje działalność spółki. Finansowanie odbywa się w walutach PLN oraz EUR oraz USD.

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

Bank przestrzega następujących ogólnych zasad zarządzania ryzykiem:

- system zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych regulaminach 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:
 - a) pierwszym – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - b) drugim – poprzez zarządzanie ryzykiem przez komórki specjalnie do tego powołane oraz Departament Compliance, niezależnie od punktu a),
 - c) trzecim – poprzez działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego
- poziom tolerancji na ryzyko określany jest w odniesieniu do kapitału ekonomicznego i strategicznych limitów ryzyka i jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą;
- Bank 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.:

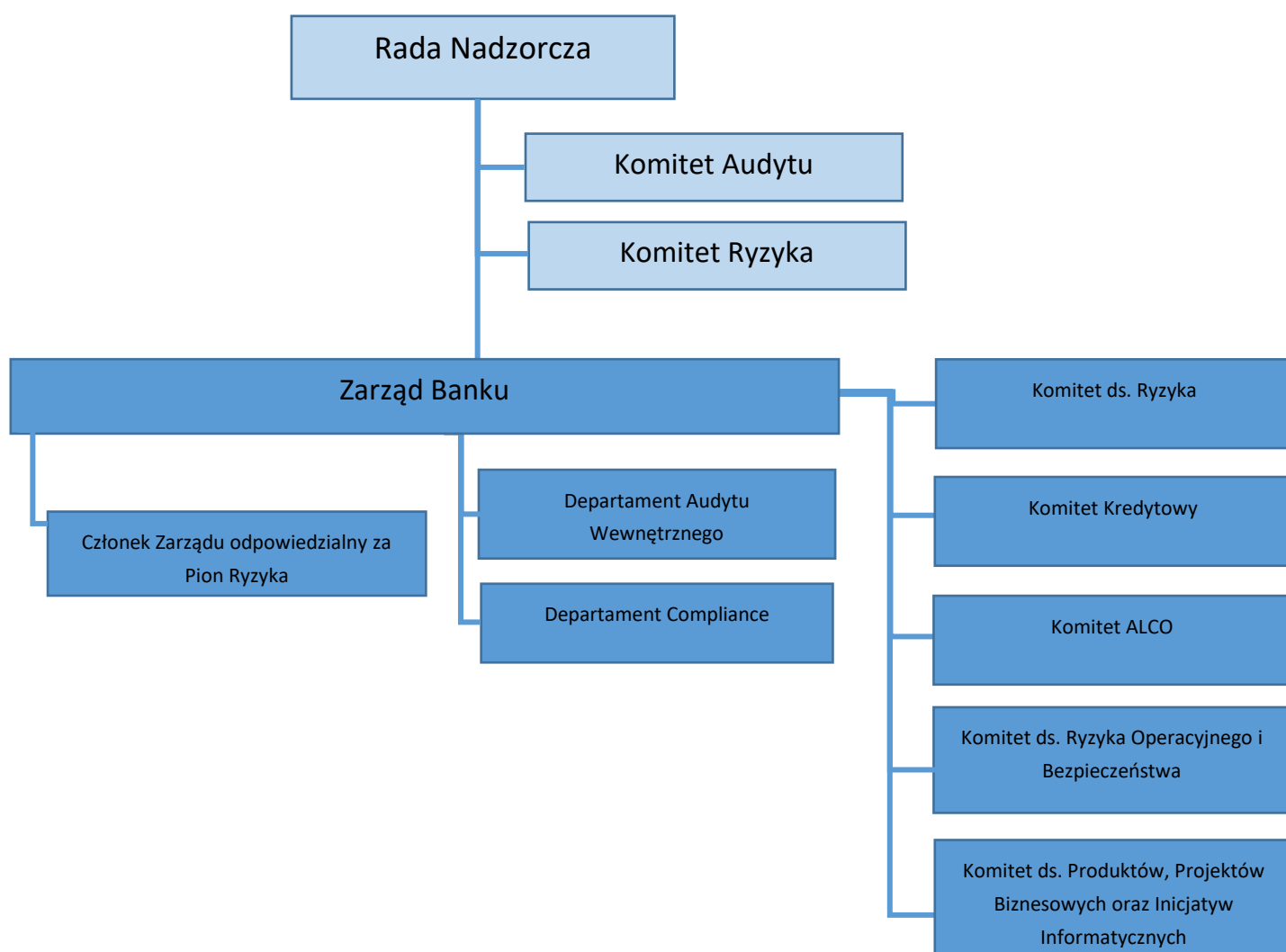
- identyfikacja ryzyka,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- 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.

Schemat 1 Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem



Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii oraz procedur zarządzania ryzykiem i zapewnienie praktycznego stosowania tego systemu w Banku. Zarząd Banku określa akceptowalny profil ryzyka poprzez określenie tolerancji na ryzyko

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

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.

Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem, strukturę organizacyjną Banku, tolerancję na ryzyko (limity kapitału wewnętrznego oraz strategiczne limity ryzyka), a także kluczowe parametry ryzyka kredytowego. Rada Nadzorcza sprawuje również nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku 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 jednostkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie Compliance, Departamencie Planowania i Analiz Finansowych 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 Banku, a także za zarządzanie ekspozycjami z utratą wartości.

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.

Departament Marketingu odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

Departament Planowania i Analiz Finansowych odpowiada za zarządzanie ryzykiem strategicznym.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku.
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- Komitet ds. Produktów, Projektów Biznesowych oraz Inicjatyw Informatycznych.

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku. 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 2019 roku odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) ustala wytyczne w zakresie sterowania ekspozycją Banku na ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności oraz ustala wysokość limitów i wartości progowych na ryzyko rynkowe. 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 ustala wytyczne w zakresie lokowania kapitału i płynności Banku oraz analizuje bieżące potrzeby w zakresie finansowania z uwzględnieniem transakcji finalizowanych w najbliższym czasie. Do zadań komitetu należy również nadzór nad przestrzeganiem limitów wewnętrznych oraz limitów nadzorczych w zakresie ryzyka rynkowego oraz płynności. Celem Podkomitetu ALCO jest zapewnienie odpowiedniej jakości zarządzania strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością. Departament Skarbu zarządza płynnością śróddzienną i krótkoterminową.

Komitet Kredytowy wspiera Zarząd Banku w zarządzaniu portfelem korporacyjnym Banku. Komitet jest podstawowym organem podejmującym decyzje dotyczące klientów segmentu korporacyjnego, akceptuje istotne zmiany do transakcji, rodzaju produktu, warunków umownych oraz wydaje opinie do wniosków podlegających zatwierdzeniu przez Zarząd i opiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto Komitet Kredytowy podejmuje decyzje dotyczące strategii restrukturyzacyjnych/windykacyjnych w zakresie klientów korporacyjnych.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa sprawuje nadzór i kontrolę nad obszarem operacyjnym Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, zgodności z przepisami prawa oraz zaleceniami audytowymi i nadzorczymi. W ramach swoich działań Komitet nadzoruje także wypełnianie obowiązków raportowych w zakresie bezpieczeństwa informacji, ryzyka operacyjnego i polityki zgodności, jak również proces zarządzania jakością danych.

Komitet ds. Produktów, Projektów Biznesowych oraz Inicjatyw Informatycznych ma charakter opiniodawczo-decyzyjny, kierunkowo akceptuje parametry nowych produktów bankowych oraz

zatwierdza priorytety inicjatyw informatycznych. Ma także prawo do odrzucenia propozycji inicjatyw informatycznych, co do których uzna brak wystarczającego uzasadnienia biznesowego, lub które nie przyczyniają się znacząco do realizacji celi strategicznych Banku, jak również może przedstawić swoje rekomendacje w sprawach spornych do decyzji Zarządu Banku.

III.2. Ryzyko kredytowe

Bank zdefiniował 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 (przedrozliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2019 i 2018 roku Grupa kredytowała 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2019 i 2018 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych – co jest efektem strategicznej decyzji Banku dotyczącej wycofania się z finansowania ekspozycji w tym segmencie.

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;

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- 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 oraz klientów detalicznych charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz 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 kredytowa oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.

Proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie mikroprzedsiębiorstw jest wspierany przez modele scoringowe, 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.

Portfel kredytów dla klientów korporacyjnych charakteryzuje się stosunkowo dużą koncentracją oraz niewielką liczbą obsługiwanych klientów, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest głównie z sytuacją finansową poszczególnych klientów oraz jakością przyjętych przez Bank zabezpieczeń prawnych. Niemniej, z uwagi na strategiczną decyzję Grupy o wycofania się z finansowania klientów tego segmentu, oczekiwane jest istotne ograniczenie ryzyka koncentracji dużych ekspozycji.

Do oceny wiarygodności kredytowej kontrahentów korporacyjnych Grupa wykorzystuje własne modele eksperckie zbudowane i walidowane przy wparciu zewnętrznych doradców, jak również zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowych agencji ratingowych, które są mapowane do wewnątrzbankowej „master skali” ocen ratingowych. Tak zbudowane ratingi wewnętrzne są podstawą decyzji kredytowej.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

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

III.2.A. Techniki redukcji ryzyka

- **zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi**
- **opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Nest Bank SA**

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, zarówno na poziomie pojedynczej transakcji kredytowej, jak również poszczególnych portfeli kredytowych, Grupa przyjmuje zabezpieczenia transakcji 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 transakcji kredytowych uzależnione są od:

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

Najczęściej wykorzystywanymi zabezpieczeniem kredytów korporacyjnych są: hipoteka na nieruchomości, zabezpieczenie na maszynach i urządzeniach, gwarancja/poręczenie, zastaw finansowy na środkach pieniężnych lub kaucja (przeniesienie określonej kwoty ma własność Banku).

Wycena prawnego zabezpieczenia obejmuje ustalenie:

- wartości przedmiotu zabezpieczenia (tj. wartości przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w umowie zabezpieczenia) oraz
- wartości zabezpieczenia (tj. wartości wynikającej z umowy zabezpieczenia), przy czym wartość zabezpieczenia nie może być wyższa niż wartość przedmiotu zabezpieczenia.

W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja), bierze się pod uwagę zdolność kredytową, zarówno kredytobiorcy, jak i poszczególnych poręczycieli, przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Grupa stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje 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 transakcji kredytowej, jak i takie, które zostało przyjęte jako dodatkowe zabezpieczenia w trakcie trwania danej transakcji kredytowej.

Celem monitorowania zabezpieczeń jest:

- zapewnienie ważności zabezpieczenia przed ostatecznym rozliczeniem z klientem z tytułu zabezpieczanej transakcji 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.

Dominującymi zabezpieczeniami kredytów dla mikroprzedsiębiorstw są ubezpieczenia na życie oraz poręczenia i gwarancje portfelowe udzielane w ramach:

- portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) i COSME we współpracy z BGK.
- portfelowej linii gwarancyjnej EaSI we współpracy z EIF.

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.

Dominującymi zabezpieczeniami w portfelu detalicznym Banku są ubezpieczenia na życie.

III.2.B. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje

Grupa Kapitałowa Banku nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych oraz nie przyjmuje na zabezpieczenie kredytowych instrumentów pochodnych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

III.2.C. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nierzeczywista ochrona kredytowa stanowiła otrzymane gwarancje w ramach inicjatyw JEREMIE, PLD i COSME oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego.

III.2.D. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Z uwagi na ograniczony zakres i skalę zabezpieczeń przyjętych w 2019 r., w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka, nie odnotowano podwyższonej koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego.

III.2.E. Całkowita wartość ekspozycji zabezpieczona przez uznane zabezpieczenia finansowe, gwarancje lub inne uznane zabezpieczenia

Tabela 8 Wykaz całkowitej wartości ekspozycji zabezpieczonej uznanym zabezpieczeniem finansowym, gwarancją lub innym uznanym zabezpieczeniem, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności w podziale na klasy ekspozycji

Klasa ekspozycji	Całkowita wartość ekspozycji netto (po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw)	Gwarancje - Ochrona kredytowa nierzeczywista	Uznane zabezpieczenia finansowe - Ochrona kredytowa rzeczywista
Rządy centralne lub banki centralne	0	0	0
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0
Podmioty sektora publicznego	0	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0
Instytucje	0	0	0
Przedsiębiorstwa	0	0	0
Ekspozycje detaliczne	170 190	170 190	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 330	4 330	0
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0
Inne ekspozycje	0	0	0

III.3. Ryzyko rynkowe

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 2019 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej, związane głównie z portfelem kredytowym segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw. Ryzyko to wynika z ustawowego ograniczenia maksymalnego oprocentowania kredytów (od marca 2016 roku – 10%). Od początku 2016 roku został wprowadzony nowy sposób ustalania maksymalnego oprocentowania kredytów zgodnie z formułą: dwukrotność stopy referencyjnej powiększonej o 3,5%. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z potencjalnymi dalszymi obniżkami stóp procentowych. Dla poziomu ryzyka stopy procentowej ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją ALCO oraz Rady Nadzorczej).

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

W związku z tym, iż na koniec 2019 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 ramach zarządzania ryzykiem rynkowym Bank kieruje się następującymi zasadami:

- Bank 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 Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- Bank nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych. Wyjątek stanowią produkty opcyjne sprzedawane klientom Banku w ramach produktów strukturyzowanych, które są domykane back-to-back na rynku międzybankowym.
- Bank 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, wrażliwość kapitału ekonomicznego);
- 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 instrukcji „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 Banku 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, ustalone decyzją ALCO.

Zasadniczym źródłem ryzyka rynkowego Grupy są pozycje Banku. Miary wrażliwości ryzyka rynkowego zostały przedstawione w Tabeli 8.

Tabela 9 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego

Limit	Obszar	31.12.2019	31.12.2018
Całkowita pozycja walutowa (w mln zł)	Ryzyko walutowe	6,10	1,90
Zmiana wyniku odsetkowego (% wyniku odsetkowego) dla scenariusza zmiany stopy procentowej o 50 p.b.	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	1,95%	2,70%
PV01 (tys. zł)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Handlowej	0,003	0,02

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Narażenie na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Za podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Nest Banku SA Bank uznaje ryzyko bazowe, ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania stóp procentowych, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta. Specyficzne ryzyko stopy procentowej związane jest z częścią portfela kredytowego dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw, w przypadku którego wysokość oprocentowania może ulec zmianie w wyniku zmiany stóp NBP, zgodnie z wymogami Ustawy o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz o zmianie niektórych innych ustaw z dnia 7 lipca 2005 r. (Dz.U. 2005 nr 157 poz. 1316). Ryzyko to ma charakter nieliniowy, a Bank ma ograniczone możliwości zarządzania tym ryzykiem. Od 2016 roku nastąpiła zmiana ww. Ustawy, wprowadzająca nowy sposób ustalania maksymalnego oprocentowania kredytów na formułę: dwukrotność stopy referencyjnej powiększonej o 3,5 pp. oraz maksymalnego oprocentowania należności przeterminowanych na formułę: dwukrotność sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 pp. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z portfelem kredytowym dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka stopy procentowej w Banku jest raport luki przeszacowań.

Tabela 10 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2019

Instrument	1W	1M	3M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	5Y	10Y	Razem
Razem Aktywa:	565	1 090	3 345	1 977	21	18	40	25	11	4	7 104
Razem Pasywa:	285	3 707	962	459	450	192	283				6 339
Aktywa - Pasywa	279	(2 617)	2 382	1 517	(-429)	(175)	(243)	25	11	4	765
Transakcje pozabilansowe											
Luka przeszacowań:	279	(2 617)	2 382	1 517	(-429)	(175)	(243)	25	11	4	765
Luka skumulowana:	279	(2 337)	45	1 562	1 133	959	726	751	762	765	
Luka skumulowana jako % aktywów odsetkowych:	4%	33%	1%	22%	16%	13%	10%	11%	11%	11%	-

Ekspozycja Banku na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowań jest relatywnie niewielka – skumulowana luka przeszacowań w PLN wynosiła na 31 grudnia 2019:

- w okresie 1 roku – 13% sumy aktywów odsetkowych, przy czym różnica ta wynika z nadwyżki aktywów odsetkowych nad pasywami odsetkowymi w wyniku występowania dodatniego kapitału pracującego.

Ponadto Bank monitoruje skalę przedterminowych spłat kredytów oraz zrywalności depozytów terminowych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Pomiar i raportowanie dotyczące ryzyka stopy procentowej na księdze bankowej odbywa się w cyklu dziennym i jest dostępne z poziomu narzędzia do szacowania PV01 dla portfela papierów wartościowych, natomiast dla całej księgi bankowej według stanu na koniec miesiąca przygotowywane są: analiza luki przeszacowania, analiza wrażliwości wyniku odsetkowego oraz analiza wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału.

III.4. Ryzyko operacyjne

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 systemów IT, ryzyko outsourcingu, ryzyko kadrowe oraz ryzyko bezpieczeństwa.

Profil ryzyka operacyjnego rozumiany jest jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne w Banku, 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 funkcjonuje:

- Komitet ds. Ryzyka (monitoruje ogólny poziom ryzyka w Banku i koordynuje działania związane z zarządzaniem ryzykiem),
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa (monitoruje bieżące kwestie ryzyka operacyjnego Banku; dokonuje oceny poziomu ryzyka operacyjnego i skali zagrożeń w sytuacjach kryzysowych; formułuje wnioski i rekomendacje dla Zarządu; podejmuje działania ograniczające skutki zrealizowanego ryzyka operacyjnego).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został określony w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą), Polityce „Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym” (zatwierdzonej przez Zarząd Banku) oraz w procedurach szczegółowych dla wyodrębnionych podobszarów ryzyka operacyjnego.

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności:

- ewidencjonowanie oraz analizę wewnętrznych zdarzeń i incydentów z zakresu ryzyka operacyjnego;
- ustalenie i monitorowanie kluczowych czynników ryzyka (KRI);
- samoocenę ryzyka operacyjnego (RSA);
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- kalkulację kapitału wewnętrznego;
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich modyfikacji;
- raporty zarządcze;
- utrzymywanie planów awaryjnych;
- system monitoringu umów outsourcingowych;
- politykę w zakresie wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego.

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i komórek organizacyjnych Banku. Pracownicy Banku 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 2019 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 38 708 419,68 zł. Przeważająca kwota strat wynikała ze zidentyfikowanych oszustw zewnętrznych w procesie kredytowym. Drugie źródło istotnych strat to straty wynikające ze zwrotu przez Bank niewykorzystanej części prowizji w

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

przypadku przedterminowej, wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego, co jest związane z wydanym wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019r. (C-383/18), ujęte w pozycji „Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji”.

Tabela 11 Zdarzenia operacyjne i straty brutto w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń

Kategoria zdarzenia	Rodzaj zdarzenia	Kwota strat brutto* w tys. zł
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	31 920,0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	33,8
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2,3
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	7,8
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6 616,0
	Napływ i dokumentacja klientów	70,7
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	57,7
SUMA		38 708,4
* Straty brutto obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty). Powyższe kwoty nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmu transferu ryzyka oraz strat z tytułu ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, które traktowane są jako straty ryzyka kredytowego do celów obliczania minimalnych wymogów kapitałowych.		

W celu ograniczenia negatywnych skutków zdarzeń, Bank podjął i kontynuuje szereg działań. Należą do nich między innymi: wprowadzenie zabezpieczeń w systemach informatycznych oraz odpowiednich zapisów w wewnętrznych procedurach Banku, wzmocnienie mechanizmów przeciwdziałania nadużyciom na szkodę Banku, ograniczenie liczby błędów pracowników poprzez szkolenia, doskonalenie realizacji procesów, w których odnotowywane są nieprawidłowości.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego prowadzi się na potrzeby:

- wewnętrzne Banku, w szczególności: Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, Komitetu ds. Ryzyka, Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa;
- instytucji nadzorczych;
- akcjonariuszy i rynku finansowego.

III.5. Ryzyko 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 bieżącej, 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. Bank zdefiniował 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 w zakresie zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku, 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.
- Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku: zapewnia odpowiedniej jakości zarządzanie strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością.
- Department Kontroli Ryzyka: identyfikuje ryzyko płynności, dokonuje pomiaru ryzyka płynności i oceny poziomu ryzyka płynności, sporządza raporty ryzyka płynności.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- 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.

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

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.

Bank opracował politykę zarządzania ryzykiem płynności, która w sytuacji normalnych warunków rynkowych polega na:

- utrzymywaniu 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 charakteryzującymi się wysokim poziomem długoterminowej stabilności,
- przeprowadzaniu cyklicznych analiz zapotrzebowania na płynność oraz dostosowywaniu polityki cenowej depozytów do wyników tych analiz,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- synchronizacji wypływów 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.

Bank opracował 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.

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

Bank 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 Banku 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, mikroprzedsiębiorców oraz segmentu korporacyjnego),
- koncentracji depozytów wymagalnych w jednym okresie czasu (Bank zarządza terminami zapadalności depozytów).

Bank wyznacza środki deklarowane do utrzymania w horyzoncie 30 dni oraz część stabilną bazy depozytowej uwzględniając:

- statystyczną analizę stabilności,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- rodzaj klienta (różnicowanie na depozyty detaliczne i mikroprzedsiębiorstw, przedsiębiorstw oraz oceniane indywidualnie),
- analizę czynników jakościowych.

Poniżej pojęcia stosowane w procesie pomiaru ryzyka płynności:

- aktywa płynne - aktywa zaliczone do Podstawowej i Uzupełniającej rezerwy płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF, z wyłączeniem należności z tytułu transakcji pochodnych.
- apetyt na ryzyko płynności – maksymalny poziom ryzyka płynności, którego Bank nie zamierza przekroczyć, zdefiniowany w ramach strategicznych limitów ryzyka płynności oraz maksymalnego poziomu kapitału ekonomicznego na ryzyko płynności.
- tolerancja na ryzyko płynności – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponosić Bank, wynikający z apetytu na ryzyko płynności, zdefiniowany, jako system limitów wewnętrznych ustalonych dla ryzyka płynności.

Bank utrzymuje adekwatny poziom i jakość aktywów płynnych, które są podzielone na dwie kategorie:

- podstawowa rezerwa płynności – służąca zabezpieczeniu płynności Banku w horyzoncie do 7 dni, pozwalającej wygenerować płynność po przewidywanej cenie bez pogarszania sytuacji na rynku,
- uzupełniającej rezerwy płynności – służącej zabezpieczeniu płynności Banku w horyzoncie od 7 do 30 dni.

Tabela 12 Aktywa płynne według stanu na 31.12.2019 (dane w mln zł)

Aktywa płynne*	31.12.2019
Podstawowa rezerwa płynności	1 205
Papiery skarbowe w kwocie możliwej do uzyskania	533
Bony pieniężne NBP	440
Kasa i rachunki nostro, lokata w NBP	233

Bank szacuje wpływ na płynność Banku żądania przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku lub zmiany warunków rynkowych zgodnie z poniższą tabelą:

Tabela 13 Wpływ na płynność żądania przez kontrahenta dodatkowego zabezpieczenia.

Wpływ na płynność żądania przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia	31.12.2019
W ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych	0,5 mln zł
W ramach kalkulacji wskaźnika LCR	0,3 mln zł

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Bank 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 Banku oraz wpływu wbudowanych opcji na ryzyko płynności,
- niedotrzymanie kluczowych zobowiązań przez kontrahentów Banku (upadłość kontrahenta, w stosunku do którego Bank ma duże zaangażowanie),
- gwałtowne zmiany kursów walut, w przypadku których Bank stosuje swapowanie z innych walut oraz gwałtowna zmiana warunków rynkowych i związana z tym konieczność uzupełnienia zabezpieczenia,
- zakłócenie pracy systemów rozliczeniowych, w wyniku których Bank nie otrzymuje należnych mu płatności i ma problemy z uregulowaniem własnych zobowiązań.

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

- Nadzorcze miary płynności:
 - miary płynności M3-M4 wynikające z Uchwały 386/2008 KNF,
 - miary płynności LCR, NSFR wynikających z Rozporządzenia CRR i Rozporządzeń delegowanych.
- Wewnętrzne metody i techniki pomiaru płynności:
 - luka płynności (kontraktowa i urealniona),
 - analiza stabilności źródeł finansowania,
 - analiza aktywów płynnych,
 - analiza koncentracji źródeł finansowania,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- prognoza zapotrzebowania na płynność,
- testy warunków skrajnych,
- analiza płynności śróddziennej,
- analiza płynności strukturalnej,
- analiza zobowiązań pozabilansowych,
- analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi,
- miary płynności M1-M2.

Tabela 14 Kontraktowa luka płynności Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku

w mln zł	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Instrumenty	Płynność bieżąca	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
		7D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone		449	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP		440	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe		-	28	-	-	-	-	202	367
Papiery komercyjne		-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty		99	71	133	174	338	637	596	1 192
Aktywa inne		3	-	-	-	-	-	-	490
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców		(2 953)	(261)	(913)	(475)	(709)	(340)	(10)	-
Depozyty od klientów korporacyjnych		(644)	(27)	(71)	(19)	(14)	(6)	-	-
Depozyty od klientów finansowych		(5)	(20)	(3)	(4)	(4)	(1)	(1)	-
Zobowiązania inne		(20)	-	-	-	-	-	-	(729)
Instrumenty pochodne		-	-	-	-	-	-	-	-
Razem		(2 631)	(209)	(854)	(324)	(389)	290	585	1 394

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 15 Urealniona luka płynności Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku

w mln zł Instrumenty	Płynność krótkoterminowa		Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa			
	Płynność bieżąca		3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
	7D	30D							
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	210	-	-	-	-	-	-	-	239
Bony NBP	440	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	532	1	-	-	-	-	-	17	46
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	112	115	248	346	683	542	507	1 014	1 842
Aktywa inne	3	-	-	-	-	-	-	-	490
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(39)	(127)	(1 099)	(769)	(769)	(879)	(714)	(604)	(660)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(405)	(44)	(30)	(37)	(77)	(93)	(63)	(30)	(3)
Depozyty od klientów finansowych	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(20)	-	-	-	-	-	-	-	(887)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	764	(55)	(881)	(460)	(163)	(430)	(270)	397	1 067

Tabela 16 Regulacyjne normy płynności oraz wybrane wskaźniki ryzyka płynności Grupy Kapitałowej według stanu na 31.12.2019

Miara ryzyka płynności	31.12.2019
M1	500 mln zł
M2	1,71
M3	1,55
M4	1,11
LCR	387%
NSFR	131%
Kredyty/Depozyty	84%
Udział depozytów Top10	8,5%
Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych	7,2 tyg.
Udział podstawowej rezerwy płynności w aktywach płynnych	99,9%

Ujawnienia wysokości wskaźnika pokrycia wpływów netto zostały zaprezentowane w Tabeli 17 zgodnie z pozycjami 21 – 23 wzoru EU LIQ1 zaprezentowanymi w Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela 17 Ujawnienia wysokości wskaźnika pokrycia wpływów netto Banku

Jednostkowy		Całkowita wartość ważona (średnia)
Waluta i jednostki (PLN tys.)		
Koniec kwartału (DD miesiąc RRRR)		2019-12-31
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12
21	Zabezpieczenie przez utratą wartości	834 875
22	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	303 463
23	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	284%

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 i limitów wewnętrznych i zewnętrznych,
- działaniach podejmowanych w przypadku przekroczenia wartości progowych lub zagrożenia przekroczeniem limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

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

- limity regulacyjne,
- limity strategiczne (zatwierdzane na poziomie Rady Nadzorczej Banku),
- limity wewnętrzne (zatwierdzane na poziomie Zarządu Banku),
- wartości progowe (bardziej konserwatywne niż limity wewnętrzne).

Bank uwzględnił 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 Bank 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 Bank analizuje ryzyko płynności w procesie wdrażania nowego produktu.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych na ryzyko płynności do:

- ustalania limitów wewnętrznych na ryzyko płynności,
- planowania finansowego i strategicznego,
- oceny profilu płynnościowego Banku, poprzez wyznaczanie kapitału ekonomicznego w procesie ICAAP,
- oceny adekwatności aktywów płynnych,
- podjęcia działań zarządczych,
- kształtowania awaryjnego planu płynności.

W ramach analiz scenariuszowych testów warunków skrajnych Bank zdefiniował 3 modelowe scenariusze kryzysowe:

- Kryzysu wewnętrznego banku, w którym Bank zakłada m.in. utratę zaufania uczestników rynku do banku, zwiększony odpływ z tytułu depozytów i nieodnowienie niezabezpieczonego finansowania.
- Kryzysu sektora bankowego, w którym Bank zakłada m.in. zwiększone wypływy wynikające z zobowiązań pozabilansowych, wystąpienie warunków skrajnych dla walut, spadek wartości

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

aktywów finansowych, wystąpienia warunków skrajnych skutkujące żądaniem przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia.

- Kryzysu łączącego kryzys wewnętrzny i kryzys sektora bankowego, w którym Bank zakłada kombinację czynników kryzysu wewnętrznego i sektora bankowego, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

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

Bank powiązał wyniki testów warunków skrajnych z awaryjnym planem płynności w następującym zakresie:

- w procedurach Banku 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 Banku zdefiniowano katalog awaryjnych źródeł finansowania do wykorzystania w przypadku uruchomienia awaryjnego planu płynności, którego skuteczność w zabezpieczeniu płynności Banku jest sprawdzana w ramach testowania awaryjnego planu płynności z uwzględnieniem różnych horyzontów czasowych,
- w procedurach Banku 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 Banku system raportowania wewnętrznego w zakresie ryzyka płynności zapewnia:

- bieżącą oraz prospektywną informację dotyczącą pozycji płynnościowej Banku (we wszystkich istotnych walutach obcych),
- monitorowanie zgodności z polityką zarządzania ryzykiem płynności, w tym przestrzeganie wartości progowych i limitów,
- monitorowanie stanu aktywów płynnych Banku,
- 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.

III.6. Ryzyko prawne/braku zgodności

Ryzyko prawne jest częścią ryzyka operacyjnego, lecz w procesie identyfikacji ryzyka, ryzyko prawne jest identyfikowane jako odrębna grupa ryzyka. W ramach szeroko rozumianego ryzyka prawnego/braku zgodności zostało przyjęte:

Ryzyko braku zgodności, rozumiane przez Bank jako ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych bądź regulaminowych, materialnych strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nie przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji nadzorczych, przepisów wewnętrznych czy przyjętych przez siebie standardów i kodeksów postępowania mających zastosowanie w jego działalności, w tym standardów etycznych i środowiskowych;

Ryzyko prawne (spraw spornych) – zdefiniowane przez Bank jako ryzyko poniesienia strat materialnych i utraty reputacji w wyniku wad prawnych lub niezgodności z powszechnie obowiązującym prawem: działalności Banku i podmiotów, za które Bank ponosi odpowiedzialność, umów zawartych przez Bank, jak również wewnętrznych regulacji prawnych, dokumentacji bankowej, których konsekwencją jest zasądzenie roszczenia od Banku, brak możliwości skutecznego wyegzekwowania przez Bank świadczeń lub roszczeń, zapłacenie kar umownych lub poniesienie straty z powodu przedawnienia dochodzenia roszczeń;

Ryzyko podatkowe to ryzyko poniesienia strat materialnych i ewentualnych konsekwencji skarbowych oraz kar karno-skarbowych wynikających z nieprawidłowości w ewidencji i rozliczaniu zobowiązań podatkowych lub nie spełnianiem innych wymogów prawa podatkowego (np. przechowywanie dokumentacji). Czynnikiem ryzyka podatkowego jest rozbudowany i skomplikowany system prawa podatkowego w Polsce;

Ryzyko regulacyjne to ryzyko sankcji regulacyjnych oraz potencjalnie strat materialnych i utraty reputacji będących następstwem:

- nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa powszechnie obowiązującego w tym w szczególności prawa bankowego,
- braku zgodności działalności Banku ze stanowiskiem regulatorów wyrażonym w szczególności w uchwałach, rekomendacjach i szczegółowych wytycznych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Zgodnie z przyjętą przez Bank definicją ryzyka operacyjnego, w skład którego wchodzi ryzyko prawne, zarządzanie ryzykiem prawnym odbywa się w zakresie metodologii przyjętej dla ryzyka operacyjnego.

Kluczową rolę w procesie identyfikacji i zarządzania ryzykiem braku zgodności sprawuje Departament Compliance.

Kluczową rolę w procesie identyfikacji i zarządzania ryzykiem prawnym i regulacyjnym sprawuje Departament Prawny-

Kluczową rolę w procesie identyfikacji i zarządzania ryzykiem podatkowym sprawuje Departament Finansów.

III.7. Ryzyko makroekonomiczne

Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele ryzyka wpływu cyklu gospodarczego, wskutek czego następuje uzależnienie wielkości wymogów kapitałowych/kapitału wewnętrznego od fazy cyklu gospodarczego. Celem zarządzania tym ryzykiem jest ograniczenie ewentualnych strat wynikających z niepełnego ujęcia w wewnętrznych modelach aktualnej fazy cyklu koniunkturalnego.

Komitet ds. Ryzyka jest odpowiedzialny za monitoring i kontrolę ryzyka makroekonomicznego, dokonuje regularnego przeglądu jego poziomu oraz ocenia i decyduje o ewentualnej alokacji kapitału ekonomicznego. Szacunek kapitału ekonomicznego dokonywany jest poprzez scenariusze makroekonomiczne w ramach testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego. Ryzyko makroekonomiczne ze względu na swą specyfikę nie jest uwzględniane w kalkulacji kapitału regulacyjnego (RC).

III.8. Ryzyko reputacji

Ryzyko reputacji związane jest z negatywnymi konsekwencjami naruszenia wizerunku Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. Podstawowymi narzędziami zarządzania ryzykiem reputacji jest Katalog zdarzeń wizerunkowych oraz Rejestr zdarzeń wizerunkowych, służące pomiarowi i ocenie ryzyka reputacji, a także jego kontroli i raportowaniu. W zakresie zarządzania ryzykiem reputacji, Bank stosuje odpowiednie działania zapobiegawcze i komunikacyjne, mające na celu ograniczenie możliwego negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na wynik finansowy, fundusze własne lub poziom płynności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Kluczową rolę w procesie zarządzania sprawuje Departament Marketingu, odpowiedzialny za identyfikację i zarządzanie ryzykiem reputacji.

III.9. Ryzyko 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 Banku modeli.

Zarządzając ryzykiem modeli Bank 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, funkcjonuje w celu dostosowania Banku do wymagań Rekomendacji W i odpowiada za określanie ram zarządzania ryzykiem modeli w Banku.

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

- skali wykorzystania modelu w Banku (m.in. w relacji do wolumenu transakcji, dla których model jest stosowany),
- wpływu na wyniki Banku (odniesienie do pozycji rachunku zysków i strat, do których ma zastosowanie model),
- uwzględniania wyników modelu w procesach Banku (również z wykorzystaniem oceny eksperckiej).

Dla modeli istotnych Bank w okresach kwartalnych dokonuje pomiaru ryzyka tych modeli, uwzględniając m.in. ryzyko immanentnie związane z modelem, ryzyko założeń, danych, administrowania oraz ryzyko współzależności między modelami. Akceptowany poziom ryzyka modeli jest zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz akceptowany przez Radę Nadzorczą.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

W 2019 r. nie wystąpiło przekroczenie akceptowanego przez Bank poziomu ryzyka modeli.

III.10. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne to 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.

W celu ograniczania ryzyka strategicznego oraz zabezpieczaniu się przed jego skutkami Bank prowadzi:

- bieżącą identyfikację czynników ryzyka strategicznego,
- pomiar i ocenę ryzyka strategicznego,
- monitorowanie i raportowanie ryzyka strategicznego,
- działania naprawcze.

Identyfikacja czynników ryzyka strategicznego odbywa się w ramach bieżących analiz biznesowych oraz analiz ryzyka i polega na identyfikacji zagrożeń mogących negatywnie wpłynąć na realizację celów strategicznych, w szczególności w obszarze rentowności, kapitałów, pozycji rynkowej lub poziomu ryzyka w Grupie.

Kluczowe analizy wspierające ocenę ryzyka strategicznego to:

- średnio-okresowe prognozy wyniku finansowego, pozycji kapitałowej i miar płynności,
- testy warunków skrajnych,
- analizy otoczenia rynkowego, ze szczególnym uwzględnieniem konkurencyjnej pozycji Banku,
- analizy otoczenia makroekonomicznego i regulacyjnego,
- analizy rentowności dla kluczowych produktów bankowych,
- analizy efektywności sprzedaży.

IV. Regulacyjne wymogi kapitałowe

Grupa Kapitałowa Banku w 2019 roku wyznaczała wymogi kapitałowe zgodnie z metodami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Poniższa tabela prezentuje szczegółowe zestawienie wykorzystywanych metod dla wyliczania nadzorczych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 r.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 18 Metody stosowane w kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych

Wymóg w zakresie funduszy własnych	Metoda – właściwe przepisy CRR
ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	Część Trzecia, Tytuł II, Rozdział 2 (Metoda Standardowa)
ryzyko rynkowe, w tym:	
ryzyko walutowe	Część Trzecia, Tytuł IV, Rozdział 3
ryzyko cen towarów	Ze względu na specyfikę działalności prowadzonej przez Bank wymóg w zakresie funduszy własnych dotyczący ryzyka cen towarów nie jest obecnie obliczany.
ryzyko korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Część Trzecia, Tytuł VI (Metoda Standardowa)
ryzyko pozycji	Część Trzecia, Tytuł IV, Rozdział 2
ryzyko kredytowe kontrahenta	Część Trzecia, Tytuł II, Rozdział 6 (Metoda wyceny według wartości rynkowej)
ryzyko rozliczenia / dostawy	Część Trzecia, Tytuł V
ryzyko operacyjne	Część Trzecia, Tytuł III, Rozdział 2 (Metoda Standardowa)

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 367 324 tys. zł.

Strukturę całkowitego wymogu kapitałowego przedstawia poniższa tabela.

Tabela 19 Wysokość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Wartość wymogu (w tys. zł)
Ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	322 101
ryzyka kredytowego	321 073
ryzyka kredytowego kontrahenta	28
Ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA)	12
Ryzyka rynkowego	10
ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	0
ryzyka ogólnego stóp procentowych	10
Ryzyka operacyjnego	45 201
Wymogi kapitałowe razem	367 324

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Schemat 2 Struktura całkowitego wymogu kapitałowego wg stanu na 31 grudnia 2019r.



W procesie wyznaczania adekwatności kapitałowej każda z klas ekspozycji została zaklasyfikowana zgodnie z Artykułem 112 Rozporządzenia CRR do poszczególnych klas ekspozycji. Strukturę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta wg poszczególnych klas ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Tabela 20 Struktura wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta

Klasa ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego (tys. zł)
Rządy centralne lub banki centralne	12 277
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0
Podmioty sektora publicznego	0
Wielostronne banki rozwoju	0
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje	4 197
Przedsiębiorstwa	4 233
Ekspozycje detaliczne	257 499
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 675
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	32 773
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	0
Inne ekspozycje	8 447
łącznie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	322 101

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

W strukturze ekspozycji kredytowych Grupy dominują ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji detalicznych. Ekspozycje zaklasyfikowane do tej kategorii stanowiły 80% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Celem zarządzania kapitałem 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 Banku działalności, przy jednoczesnym zapewnieniu efektywności wykorzystania posiadanego kapitału, w celu osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu z kapitału i dochodowości.

Podstawową regulacją obowiązującą w procesie oceny adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej „Rozporządzenie CRR”), zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Rozporządzenie CRR jest częścią tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia CRR oraz Dyrektywy CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „Dyrektywa CRD”). Dyrektywa CRD została zaimplementowana do prawa krajowego przez Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku miary adekwatności kapitałowej zostały wyliczone w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe w Rozdziale 13a.

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. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności do utrzymywania jakiej był zobowiązany Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 13,5% (8% z Rozporządzenia CRR, dodatkowe 2,5% wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym z tytułu bufora zabezpieczającego oraz 3% z tytułu bufora ryzyka systemowego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 1 września 2017 r.). Na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynniki kapitałowe Grupy znajdowały się powyżej poziomów wymaganych przez przepisy prawa oraz rekomendacje KNF. Poniżej

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

przedstawione zostały wyliczenia współczynników adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 21 Wymogi w zakresie funduszy własnych – współczynniki wypłacalności na 31 grudnia 2019 roku

	Wartość w tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	728 033
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	728 033
Kapitał Tier II	0
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	728 033
Aktywa ważone ryzykiem razem	4 591 552
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,86%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,86%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,86%

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Od 1 stycznia 2018 MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” zastąpił standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. MSSF 9 został obligatoryjnie zastosowany do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres obrotowy rozpoczynający się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 roku. Zmianie uległy zasady klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, rozpoznawania i kalkulacji utraty wartości oraz podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

MSSF 9 miał wpływ na adekwatność kapitałową Banku głównie poprzez przeliczenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych według nowych zasad na dzień 1 stycznia 2018 roku i ujęcie efektów tego przeliczenia w wartości funduszy własnych oraz w wartości ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2017/2395 z dnia 12.12.2017 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 Bank zdecydował o skorzystaniu z rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne. Bank stosuje w pełni przepisy przejściowe i rozkłada w czasie wpływ korekt z tytułu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i współczynniki adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z tą regulacją Bank stosuje przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i uwzględnia w czasie trwania okresu przejściowego dodatkowy składnik funduszy własnych w ramach Tier I związany z wdrożeniem MSSF 9.

Dodatkowy składnik funduszy własnych uwzględnia:

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r., a poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSR 39 na dzień 31 grudnia 2017 r.,
- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów na datę raportową w stosunku do odpisów na dzień 1 stycznia 2018 r., z wyłączeniem odpisu na oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości,
- współczynniki korygujące dodatkowy składnik funduszy własnych w kolejnych 5 latach okresu przejściowego: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.

Tabela poniżej zawiera ujawnienia dotyczące funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela 22 Porównanie funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (w tys. zł)

Dostępny kapitał (kwoty)		Bank ¹ 31 grudnia 2018	Grupa 31 grudnia 2019
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	996 094	728 033
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	706 198	409 907
3	Kapitał Tier 1	996 094	728 033
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	706 198	409 907
5	Łączny kapitał	996 094	728 033
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	706 198	409 907
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	4 483 745	4 591 552
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4 235 328	4 306 980
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,22%	15,86%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,67%	9,52%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,22%	15,86%

¹ Według stanu za 31 grudnia 2018 Bank, zgodnie z art. 19 Rozporządzenia CRR Bank nie sporządzał konsolidacji ostrożnościowej korzystając z wyłączenia objęcia konsolidacją ostrożnościową podmiotu zależnego, w przypadku gdy łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa z dwóch: 10 mln EUR lub 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,67%	9,52%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,22%	15,86%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,67%	9,52%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	6 859 437	7 443 347
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	14,52%	9,78%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,68%	5,73%

IV.1. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej

Zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2, Bank dokonując wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową, wagę ryzyka przypisuje zgodnie z klasą, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu w zakresie określonym w artykułach 267-270 Rozporządzenia CRR. Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego do stopni jakości kredytowej odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/1799 z dnia 7 października 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące przyporządkowania ocen kredytowych wystawianych przez zewnętrzne instytucje oceny jakości kredytowej dla ryzyka kredytowego.

W 2019 roku w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Bank wykorzystywał informacje o ratingach zewnętrznych wystawionych przez agencję Moody's Investors Service, Fitch i Standard&Poor's w szczególności w odniesieniu do ekspozycji wobec banków.

Bank w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych wykorzystywał oceny kredytowe nadane poszczególnym emitentom i emisjom. Oceny kredytowe wykorzystywane były do określenia wagi ryzyka tych ekspozycji wobec podmiotów i instrumentów, które posiadały taką ocenę. W przypadku, gdy oceny takiej nie było wagi ryzyka przypisywane były ekspozycjom nieposiadającym zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia CRR.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 23 Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla poszczególnych stopni jakości kredytowej (w tys. zł)

Klasa Ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego
Rządy centralne lub banki centralne	1 316 944		1 484 273 **
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0		0
Podmioty sektora publicznego	0		0
Wielostronne banki rozwoju	0		7 191
Organizacje międzynarodowe	0		0
Instytucje - (1 STJK*)	122 668		122 668
Instytucje - (2 STJK*)	139 237		139 237
Instytucje - (3 STJK*)	57		57
Instytucje - (4 STJK*)	13		13
Instytucje - (brak zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej)	365		365
Przedsiębiorstwa	54 261		54 261
Przedsiębiorstwa	32	Kaucje	0
Ekspozycje detaliczne	5 108 787		5 108 787
Ekspozycje detaliczne	170 190	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE, linia gwarancyjna de minimis (PLD), gwarancje EaSI (Europejski Fundusz Inwestycyjny)	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	40 908		40 908
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	407 151		407 151
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 330	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE oraz linia gwarancyjna de minimis (PLD)	0
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0		0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0		0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0		0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0		0
Ekspozycje kapitałowe	0		0
Inne ekspozycje	114 239		114 239
Razem	7 479 182		7 479 150

*STJK – stopień jakości kredytowej ustalony w oparciu o ocenę zewnętrznej agencji ratingowej

** - kwota uwzględnia wartość gwarancji Skarbu Państwa udzielonych wobec ekspozycji „Ekspozycje detaliczne” oraz „Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”

V. Kapitał wewnętrzny

Kapitał ekonomiczny (wewnętrzny) szacowany jest przez Bank dla ryzyk zidentyfikowanych jako istotne zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem. Łączny kapitał ekonomiczny stanowi suma kapitałów wyznaczonych dla poszczególnych istotnych rodzajów ryzyka.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Proces identyfikacji i oceny istotności ryzyk dokonywany jest co najmniej raz do roku. Na koniec 2019 roku za istotne uznawane były poniższe rodzaje ryzyka:

V.1.Ryzyko kredytowe, w tym:

- bazowe ryzyko kredytowe,
- ryzyko kredytowe kontrahenta,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji.

Dla ryzyka kredytowego kapitał ekonomiczny kalkulowany jest zgodnie z metodą standardową wyliczania wymogu kapitałowego określoną w Rozporządzeniu CRR.

Dodatkowo, w przypadku wystąpienia przekroczenia limitów koncentracji – wymóg kapitałowy z tego tytułu jest uwzględniany w kapitale ekonomicznym z tytułu ryzyka kredytowego.

V.2.Ryzyko Rynkowe, w tym:

- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko walutowe.

Kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka rynkowego liczony jest przy wykorzystaniu dwóch miar ryzyka:

- a) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej - wpływ na roczny wynik odsetkowy scenariusza zmian stóp procentowych o 100 pb.
- b) ryzyko walutowe - wpływ na wyniki zmiany kursów walut o $\pm 30\%$.

V.3.Ryzyko operacyjne

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczana jest na podstawie metody standardowej określonej w Rozporządzeniu CRR.

V.4.Ryzyko płynności

Bank utrzymuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w celu pokrycia potencjalnych strat wynikających z:

- kosztu upłynnienia portfela papierów wartościowych w ramach działań naprawczych przewidzianych w scenariuszach testów warunków skrajnych ryzyka płynności,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- podwyższonego kosztu pozyskania finansowania zewnętrznego w celu pokrycia części wpływów wynikających ze scenariuszy odpływu środków w ramach testów warunków skrajnych.

V.5. Ryzyko prawne/braku zgodności

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego, a w tym również ryzyka prawnego i ryzyka zgodności wyliczana jest na podstawie metody standardowej określonej w Rozporządzeniu CRR.

V.6. Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekonomicznego)

Szacunkową wielkość kapitału ekonomicznego wyznacza się jako różnicę w wysokości oczekiwanej straty kredytowej w okresie najbliższego roku wyznaczonej dla scenariusza testowego (scenariusz „łagodnego” kryzysu) oraz dla warunków normalnych.

V.7. Ryzyko strategiczne, ryzyko modeli i ryzyko reputacji

Ryzyko strategiczne, ryzyko modeli i ryzyko reputacji są klasyfikowane jako ryzyka trudno mierzalne, zgodnie ze strategią zarządzania ryzykiem. Poziom kapitału wewnętrznego na ryzyko strategiczne, ryzyko modeli oraz ryzyko reputacji wyznaczany jest w proporcji do wyniku na działalności bankowej.

V.8. Ryzyko koncentracji

Kapitał ekonomiczny na ryzyko koncentracji wyznaczany jest jako dodatkowy narzut w wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczonego dla wartości przekroczenia wewnętrznych limitów koncentracji kredytowej.

V.9. Ryzyko niewypłacalności (ryzyko kapitałowe)

Ze względu na charakter ryzyka niewypłacalności, kapitał ekonomiczny nie jest na nie alokowany.

VI. Informacje uzupełniające

VI.1. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

Ryzyko rozmycia zdefiniowane przez Grupę jako ryzyko powstające w sytuacji, w której Grupa w ramach zabezpieczenia należności, przyjmuje wierzytelności jakie dłużnik Banku posiada względem strony trzeciej (np. swego kontrahenta).

1. Definicja należności spełniających przesłanki utraty wartości

Grupa zdefiniowała zdarzenia, których spełnienie może wskazywać na wystąpienie utraty wartości ekspozycji kredytowych (przesłanki utraty wartości, Etap 3). Dla segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego na koniec 2019 roku Grupa stosowała następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 200 zł dla mikroprzedsiębiorstw i 50 zł dla klientów detalicznych),
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia umowy,
- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 30 dni dla ekspozycji znajdujących się na „watch liście” negatywnego wyniku monitoringu, w ciągu 6 miesięcy od zakwalifikowania ekspozycji na „watch listę”,
- przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił (restrukturyzacja). Udogodnienia, o których mowa powyżej, w konsekwencji prowadzą do uszczuplenia należności Banku i w szczególności mogą polegać na zmianie harmonogramu spłat, w tym wydłużeniu okresu kredytowania, konsolidacji produktów posiadanych przez Kredytobiorcę w Banku, zmianie oprocentowania albo zmianie lub ustanowieniu nowych zabezpieczeń,
- wyłudzenie kredytu na skutek oszustwa kredytowego,
- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 30 dni dla ekspozycji znajdujących się na watch liście miękkich nadużyć kredytowych, w ciągu 6 miesięcy od zakwalifikowania ekspozycji na watch listę,
- brak identyfikacji w procesie windykacji miejsca pobytu kredytobiorcy i jego majątku,
- zgon klienta/właściciela mikroprzedsiębiorstwa.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie ekspozycji lub klienta (w zależności od rodzaju przesłanki). Ogólną zasadą jest, iż wystąpienie przesłanki utraty wartości dla jednej ekspozycji mikroprzedsiębiorcy oznacza uznanie wystąpienia przesłanek utraty wartości dla innych ekspozycji kredytowych tego samego klienta, z wyjątkiem przypadków „zarażania” kredytów gotówkowych przez ekspozycje odnawialne (kredyt w rachunku bieżącym i karty kredytowe). W przypadku ekspozycji detalicznych nie stosuje się „zarażania” ekspozycji utratą wartości.

Dla portfela faktoringowego stosuje się następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału, kapitalizowanych odsetek, opłat oraz prowizji przekraczające 90 dni (pow. 500 zł),
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Spółkę wypowiedzenia w trybie natychmiastowym wynikającego ze złamania umowy faktoringowej przez klienta,
- przyznanie przez Spółkę udogodnienia, którego w innym wypadku Spółka by nie udzieliła (restrukturyzacja).

2. Metody przyjęte do ustalania korekt wartości i rezerw

Odpisy tworzone są według odrębnych metodologii zgodnie z kwalifikacją ekspozycji do jednej z poniższych kategorii:

- Metoda indywidualna (segment korporacyjny, faktoring dla ekspozycji pow. PLN 500.000),
- Metoda oczekiwanych strat kredytowych (segment mikroprzedsiębiorstw, detaliczny, faktoring i korporacyjny).

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji segmentu korporacyjnego oraz faktoringu znaczących indywidualnie oraz nieznaczących indywidualnie, spełniających przesłanki utraty wartości. Wysokość odpisu w tej metodzie ustalana jest indywidualnie dla każdej z ekspozycji, na podstawie zidentyfikowanych scenariuszy i szacowanych przepływów pieniężnych.

Metodę oczekiwanych strat kredytowych stosuje się dla wszystkich ekspozycji nieznaczących indywidualnie oraz dla ekspozycji znaczących indywidualnie innych niż ekspozycje wobec banków i Skarbu Państwa, które nie spełniają przesłanek utraty wartości oraz dla ekspozycji kredytowych, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, ale w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia odpisów metodą indywidualną w segmencie korporacyjnym.

W tej metodzie odpis jest szacowany oddzielnie dla każdego z etapów:

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- w etapie 1 jako oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy,
- w etapie 2 i 3 jako oczekiwane straty kredytowe w całym pozostałym okresie życia ekspozycji.

Dla poszczególnych segmentów stosowane są odrębne modele szacowania oczekiwanych strat kredytowych:

- Dla segmentu mikroprzedsiębiorstw – model historyczno-statystyczny budowany na podstawie dostępnych obserwacji portfela mikroprzedsiębiorców.
- Dla segmentu detalicznego – model mieszany budowany na podstawie dostępnych obserwacji portfela detalicznego wsparty założeniami eksperckimi w bądź benchmarkami parametrów tam gdzie dane historyczne nie są wystarczające do zbudowania modelu. Dla tego segmentu zostanie zbudowany pełny model historyczno-statystyczny gdy zostanie zebrana odpowiednio długa historia obserwacji.
- Dla segmentu korporacyjnego – model analityczny oparty o modele parametrów ryzyka; odpis wyliczany jest dla każdego klienta i ekspozycji osobno,

W celu wyliczenia odpisów i rezerw na zobowiązania bilansowe i pozabilansowe wyznaczane są następujące parametry:

- RR – stopa odzysku (recovery rate), wyznaczana jest osobno dla każdej przesłanki utraty wartości i każdego portfela oraz dla każdego zdarzenia wskazującego na utratę wartości (niezależnie od portfela). W sytuacji braku danych statystycznych dopuszcza się wyznaczenie jednej stopy odzysku dla kilku zbliżonych do siebie przesłanek utraty wartości i portfeli, w szczególności dopuszcza się stosowanie benchmarków parametrów;
- LGD – strata ekonomiczna, którą Grupa poniesie na danym kontrakcie w przypadku niewywiązania się dłużnika kredytowego Grupy z zobowiązań wynikających z zawartej z Bankiem umowy (zajęcie tzw. zdarzenia niewykonania zobowiązania / default), wyrażona w ujęciu procentowym jako część ekspozycji na moment default; $LGD=1-RR$.
- CCF – współczynnik konwersji kredytowej, wyznaczany jest dla ekspozycji pozabilansowej łącznie dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw w podziale na rodzaj produktu oraz horyzont czasowy. Oddzielnie są kalkulowane parametry dla kart kredytowych i limitów odnawialnych w horyzoncie do 12 miesięcy i w horyzoncie do 24 miesięcy (łącznie 4 grupy).
- PD – macierz prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania składająca się z PD_t^s prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania w miesiącu t i stanu s . Parametr jest wyliczany w ramach portfeli dla zdefiniowanych odpowiednio grup, obejmuje okresy aż do przewidywanego okresu życia ekspozycji.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- EAD – przewidywana wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania, wyznaczana w oparciu o kataraktowy kontraktowy termin końca umowy bądź w przypadku ekspozycji o charakterze odnawialnym oczekiwany termin końca umowy oraz informacje z harmonogramów,
- T-oczekiwany pozostały okres życia ekspozycji, wyznaczany w oparciu o kontraktowy termin końca umowy, bądź w przypadku ekspozycji o charakterze odnawialnym szacowany oczekiwany okres życia ekspozycji odnawialnej. W przypadku braku lub niewystarczającego okresu danych historycznych parametr jest wyznaczany w oparciu o wiedzę ekspercką.
- MAD (months after default) – parametr wykorzystywany łącznie z parametrem RR dla ekspozycji w etapie 3, określany na liczby miesięcy przebywania w stanie default.

Przy obliczaniu stóp odzysku i LGD dla segmentu korporacyjnego uwzględnia się prognozowany odzysk z zabezpieczeń oraz części niezabezpieczonej. Parametry wyliczane są na podstawie danych historycznych, o ile Bank posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Grupa nie posiada odpowiedniej ilości danych historycznych parametry wyznaczane są metodą ekspercką, bądź wykorzystywane są dane benchmarkowe do momentu zgromadzenia odpowiedniej ilości danych. Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji segmentu korporacyjnego oraz faktoringowego znaczących indywidualnie oraz nieznaczących indywidualnie, spełniających przesłanki utraty wartości, gdzie parametry ryzyka wyznaczone są w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorcy (PD) oraz zabezpieczenia transakcji (LGD). Wysokość odpisu w metodzie indywidualnej ustalana jest indywidualnie dla każdej z ekspozycji, na podstawie zidentyfikowanych scenariuszy i szacowanych przepływów pieniężnych.

W przypadku segmentu korporacyjnego ze względu na małą liczbę klientów nie jest możliwe wyznaczenie parametrów ryzyka na podstawie danych historycznych Banku. Parametr PD wyznaczany jest z wykorzystaniem wyników oceny ratingowej klienta, LGD w oparciu o relację wartości przyjętych zabezpieczeń do wartości ekspozycji oraz o rodzaj klienta a wysokość CCF ustalona została na poziomie 100%.

3. łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 24 łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy*

Klasa ekspozycji	Łączna kwota ekspozycji Stan na koniec 2019 r. (w tys. zł)	Średnia** kwota ekspozycji w ciągu 2019 r. (w tys. zł)
Rządy centralne lub banki centralne	1 316 944	1 137 481
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0
Podmioty sektora publicznego	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Instytucje	262 340	231 169
Przedsiębiorstwa	54 293	81 621
Ekspozycje detaliczne	5 278 977	5 423 670
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	40 908	13 163
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	411 481	395 222
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0
Inne ekspozycje	114 239	126 291
Razem	7 479 182	7 408 616

* kwoty w tabeli uwzględniają ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych w wysokości ekwiwalentu bilansowego. Wartość ekspozycji z tego tytułu oraz aktywa ważone ryzykiem przedstawiono w Tabeli 26

** średnia z kwot ekspozycji na końcu kwartałów 2019 roku.

4. Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Tabela 25 Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami

Kraj	Rządy centralne lub banki centralne	Samorządy regionalne lub władze lokalne	Instytucje	Przedsiębiorstwa	Ekspozycje detaliczne	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje kapitałowe	Inne ekspozycje	Razem
Polska	1 316 944	0	122 494	54 293	5 278 961	40 908	411 480	0	114 239	7 339 319
Belgia	0	0	122 668	0	4	0	0	0	0	122 672
Austria	0	0	15 869	0	0	0	0	0	0	15 869
Inne	0	0	1 309	0	12	0	1	0	0	1 322
Razem	1 316 944	0	262 340	54 293	5 278 977	40 908	411 481	0	114 239	7 479 182

5. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 26 Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbięciu na klasy ekspozycji.

Klasa ekspozycji	Finanse Publiczne	Instytucje Finansowe	Transport	Energetyka i media użytkowe	Handel i usługi	Infrastruktura i budownictwo	Osoby fizyczne	Różne branże przemysłu	Rolnictwo	Usługi finansowe	Razem
Rządy centralne lub banki centralne	698 185	618 759	0	0	0	0	0	0	0	0	1 316 944
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	262340	262 340
Przedsiębiorstwa	0	0	0	54 151	142	0	0	0	0	0	54 293
Ekspozycje detaliczne	0	0	186 993	14 151	2 565 127	207 207	1 809 505	235 679	188 262	72053	5 278 977
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	67	117	38 815	540	221	1 148	0	0	40 908
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	18 281	1 223	164 670	15 309	175 064	17 511	15 267	4156	411 481
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114 239	114 239
Razem	698 185	618 759	205 341	69 642	2 768 754	223 056	1 984 790	254 338	203 529	452 788	7 479 182

Tabela 27 W tym ekspozycje wobec MŚP (obejmuje w szczególności przedsiębiorców indywidualnych)

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Klasa ekspozycji	Transport	Energetyka i media użytkowe	Handel i usługi	Infrastruktura i budownictwo	Różne branże przemysłu	Rolnictwo	Usługi finansowe	Razem
Przedsiębiorstwa	0	54 151	80	0	0	0	0	54 231
Ekspozycje detaliczne	186 993	14 151	2 565 127	207 207	235 679	188 262	70 309	3 467 728
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	67	117	38 815	540	1 148	0	0	40 687
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18 281	1 223	164 669	15 309	17 511	15 267	4 090	236 350
Razem	205 341	69 642	2 768 691	223 056	254 338	203 529	74 399	3 798 996

6. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne

Tabela 28 Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

Klasa ekspozycji	dla których termin zapadalności upłynął / brak określonego terminu zapadalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Rządy centralne lub banki centralne	101 232	646 510	0	0	0	0	202 064	367 138	1 316 944
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje	0	261 606	0	419	315	0	0	0	262 340
Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	94	23	80	54 096	54 293
Ekspozycje detaliczne	2 438	38 995	107 018	59 226	165 114	365 730	694 639	3 845 817	5 278 977
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	21	3	3	0	100	751	2 141	37 889	40 908
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	365 701	2 037	1 028	831	1 945	2 340	6 603	30 996	411 481
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne ekspozycje	114 239	0	0	0	0	0	0	0	114 239
Razem	583 631	949 151	108 049	60 476	167 568	368 844	905 527	4 335 936	7 479 182

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

7. W rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów:

- a. Ekspozycje zagrożoną utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (etap 3) – dla ekspozycji z portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu zaprezentowana została wartość bilansowa brutto, dla ekspozycji z portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej zaprezentowana została wycena do wartości godziwej (dla celów prezentacji tego ujawnienia Bank nie wyodrębniał wyceny dotyczącej komponentu związanego z ryzykiem kredytowym),
- b. Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są zagrożone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (etap 2) oraz ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (etap 1) – dla ekspozycji z portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu zaprezentowana została wartość bilansowa brutto, dla ekspozycji z portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej zaprezentowana została wycena do wartości godziwej (dla celów prezentacji tego ujawnienia Bank nie wyodrębniał wyceny dotyczącej komponentu związanego z ryzykiem kredytowym),
- c. salda korekt wartości i rezerw – odpis na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji z portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Tabela 29 Ekspozycje z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom zagrożone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2019 r.

Segment branżowy	Wartość ekspozycji bez uwzględnienia odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wycena bilansowa
Energetyka i media użytkowe	3 458	-2 858	600
Handel i usługi	454 430	-370 164	84 266
Infrastruktura i budownictwo	44 414	-37 205	7 209
Osoby prywatne	546 588	-474 959	71 629
Różne branże przemysłu	48 260	-39 305	8 955
Transport	50 881	-41 671	9 210
Usługi finansowe	10 273	-7 820	2 453
Rolnictwo	40 774	-32 605	8 169
Razem	1 199 078	-1 006 587	192 491

Tabela 30 Ekspozycje z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są zagrożone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (etap 2) oraz ekspozycje z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (etap 1) na dzień 31 grudnia 2019 r.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Segment branżowy	Wartość ekspozycji bez uwzględnienia odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wycena bilansowa
Energetyka i media użytkowe	64 549	-2 253	62 296
Handel i usługi	2 687 905	-139 491	2 548 414
Infrastruktura i budownictwo	213 716	-13 064	200 652
Osoby prywatne	1 981 240	-244 529	1 736 711
Różne branże przemysłu	243 948	-14 124	229 824
Transport	196 886	-14 019	182 867
Usługi finansowe	76 033	-5 559	70 474
Rolnictwo	202 843	-18 717	184 126
Razem	5 667 120	-451 756	5 215 364

8. Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych - przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku ekspozycje wobec dłużników spoza terytorium Polski wymienione w Tabelach 29 oraz 30 wyniosły 5 tys. brutto.

9. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw dla ekspozycji z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom

Tabela 31 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności bilansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.

	1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	(241 044 024)	(165 230 836)	(518 001 725)	(924 276 585)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(46 109 982)	0	0	(46 109 982)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	22 421 937	2 569 036	121 869 826	146 860 799
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	30 021 192	(428 258 767)	(236 580 330)	(634 817 905)
Migracje pomiędzy etapami	5 675 405	368 199 534	(373 874 939)	0
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(152 739 724)</i>	<i>147 049 891</i>	<i>5 689 833</i>	0
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>153 488 499</i>	<i>(156 974 109)</i>	<i>3 485 610</i>	0
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>4 926 630</i>	<i>378 123 752</i>	<i>(383 050 382)</i>	0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	(229 035 472)	(222 721 033)	(1 006 587 168)	(1 458 343 673)

10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z załącznikiem V do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014) za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

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

Ekspozycje restrukturyzowane zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014 są umowami kredytowymi, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne. Działania restrukturyzacyjne obejmują ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych („trudności finansowe”). Uгода może wiązać się ze stratą dla kredytodawcy i dotyczy jednego z poniższych działań:

- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych („dług zagrożony”), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
- b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałoby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

Dowody świadczące o ugodzie obejmują przynajmniej którąkolwiek z poniższych pozycji:

- a) zmianę dotychczasowych warunków umowy na korzyść dłużnika;
- b) zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.

Ekspozycji nie uznaje się za restrukturyzowane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanej zaprzestaje się, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- a) ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się za obsługiwaną, w tym w przypadku gdy została ona usunięta z kategorii ekspozycji nieobsługiwaną po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że ekspozycja ta nie spełnia już warunków uznania jej za nieobsługiwaną;
- b) od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres („okres warunkowy”);
- c) przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczna łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
- d) na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.

Tabela nr 32 prezentuje szczegółowe informacje na temat restrukturyzacji w Grupie, zgodnie z wymaganiami stawianymi przez Załącznik I do Wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabele nr 33-35 prezentują szczegółowe informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych Grupy, zgodnie z wymaganiami stawianymi przez Załącznik II do Wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabela 32 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

		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		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki	7 515	42 018	42 018	42 018	-1 051	-28 717	906	222
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	7	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	363	4 537	4 537	4 537	-47	-3 187	889	0
7	Gospodarstwa domowe	7 145	37 481	37 481	37 481	-1 004	-25 530	17	222
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Łącznie	7 515	42 018	42 018	42 018	-1 051	-28 717	906	222

Tabela 33 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.

		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 prawdopodobieństw o 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	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	6 107 397	5 955 302	152 095	1 223 871	71 685	147 440	338 956	408 832	218 464	35 848	2 646	1 223 178
2	Banki centralne	178 797	178 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	261 577	261 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	1 813	1 813	0	178	0	0	0	178	0	0	0	178
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	345 409	338 965	6 445	53 243	2 954	6 195	10 205	14 767	15 026	3 822	273	52 862
7	W tym MŚP	345 409	338 965	6 445	53 243	2 954	6 195	10 205	14 767	15 026	3 822	273	52 862
8	Gospodarstwa domowe	5 319 801	5 174 151	145 650	1 170 449	68 731	141 245	328 751	393 887	203 437	32 025	2 373	1 170 138
9	Dłużne papiery wartościowe	1 036 915	1 036 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	439 963	439 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	596 952	596 952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	62 203			54								54
16	Banki centralne	0			0								0
17	Instytucje rządowe	0			0								0
18	Instytucje kredytowe	0			0								0
19	Inne instytucje finansowe	0			0								0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 884			1								1
21	Gospodarstwa domowe	53 318			53								53
22	Łącznie	7 206 514	6 992 217	152 095	1 223 925	71 685	147 440	338 956	408 832	218 464	35 848	2 646	1 223 232

Według stanu na 31 grudnia 2019 wskaźnik NPL brutto obliczony zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 wynosi 16,69 %.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 34 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy.

		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 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3									
1	Kredyty i zaliczki	6 107 397	5 675 022	432 375	1 223 871	0	1 223 774	-451 755	-229 034	-222 721	-1 031 283	0	-1 031 282	0	607 671	6 859
2	Banki centralne	178 797	178 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	261 577	261 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	1 813	1 813	0	178	0	178	-89	-89	0	-144	0	-144	0	112	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	345 409	322 265	23 145	53 243	0	53 147	-17 567	-10 634	-6 933	-43 103	0	-43 102	0	545 165	5 469
7	W tym MŚP	345 409	322 265	23 145	53 243	0	53 147	-17 567	-10 634	-6 933	-43 103	0	-43 102	0	545 165	5 469
8	Gospodarstwa domowe	5 319 801	4 910 571	409 230	1 170 449	0	1 170 449	-434 100	-218 312	-215 788	-988 036	0	-988 036	0	62 394	1 391
9	Dłużne papiery wartościowe	1 036 915	1 036 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	439 963	439 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	596 952	596 952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	62 203	61 456	747	54	0	54	-2 818	-2 523	-296	-43	0	-43		0	0
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 884	8 884	1	1	0	1	-440	-440	0	-1	0	-1		0	0
21	Gospodarstwa domowe	53 318	52 572	746	53	0	53	-2 379	-2 083	-295	-42	0	-42		0	0
22	Łącznie	7 206 514	6 773 393	433 122	1 223 925	0	1 223 828	-454 574	-231 557	-223 017	-1 031 326	0	-1 031 325	0	607 671	6 859

Tabela 35 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi..

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4	Nieruchomości komercyjne	0	0
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
8	Łącznie	0	0

VI.2. Ryzyko kredytowe kontrahenta

1. Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Bank szacuje kapitał ekonomiczny na ryzyko kredytowe kontrahenta w oparciu o ogólną metodologię portfelową opisaną w punkcie V.1.

W celu zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta Bank wykorzystuje osobną regulację „Zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta”. W ramach przyjętych rozwiązań zawarcie transakcji pochodnej musi zostać poprzedzone ustaleniem przez Komitet Kredytowy limitu kredytowego dla kontrahenta. Wysokość przyznanego limitu jest wprowadzana do systemu transakcyjnego. W trybie dziennym monitorowane jest wykorzystanie limitów.

2. Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych oraz polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej korelacji.

Bank w ramach obowiązujących procedur ogranicza ryzyko niekorzystnej korelacji wobec każdego podmiotu prawnego przez cały okres trwania transakcji. W tym celu Bank przeprowadza analizy rynkowe oraz testy warunków skrajnych. Bank ponadto prowadzi regularny monitoring sytuacji kontrahentów, w wyniku czego może żądać dodatkowych zabezpieczeń transakcji oraz ograniczać przyznane limity skarbowe kontrahenta.

Szczegółowe informacje odnośnie polityki przyjmowanych zabezpieczeń znajdują się w punktach III.2.A do III.2.C niniejszego dokumentu.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

3. Omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić Bank przy obniżeniu jego oceny wiarygodności kredytowej.

Bank nie posiada nadanych ocen wiarygodności kredytowej przez zewnętrzne agencje ocen ratingowych.

4. Dodatnia wartość godziwa brutto kontraktów, korzyści z saldowania, bieżącej ekspozycji kredytowej, ustanowionego zabezpieczenia oraz wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych, przy czym wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z prawnie obowiązujących umów saldowania, jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego.

Tabela 36 Wartość ekspozycji i ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale na typ instrumentu

Instrument	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
IRS	55	55
FX	28	6
Opcje	921	287
Razem	1 005	348

5. Zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą w zależności od dokonanego wyboru.

Dla potrzeb wyliczenia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych, Grupa przyjmuje metodę wyceny rynkowej, przy której ekwiwalent bilansowy oblicza się jako sumę kosztu zastąpienia i przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej.

Jako koszt zastąpienia przyjmuje się dodatnią wartość rynkową transakcji. W przypadku, gdy wycena transakcji jest ujemna, koszt zastąpienia takiej transakcji jest równy zero.

Grupa dokonuje wyceny instrumentów finansowych metodą wartości bieżącej zdyskontowanych przepływów pieniężnych - wartość godziwa kontraktu ustalana jest jako bieżąca wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych wynikających z danego kontraktu. Do wyceny wykorzystywane są dane rynkowe, w szczególności krzywe rynkowe, kursy walutowe i zmienności walutowe.

Przyszłą potencjalną ekspozycję kredytową, z wyjątkiem jednawalutowych transakcji zamiany zmiennej stopy procentowej na zmienną stopę procentową, w przypadku których oblicza się jedynie koszt zastąpienia, oblicza się jako iloczyn nominalnej kwoty transakcji pozabilansowej (lub wartości jej ekwiwalentu delta w przypadku opcji) i wagi ryzyka produktu przypisanej tej transakcji.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wartość ekspozycji wyliczana jest analogicznie jak w przypadku ryzyka kredytowego portfela bankowego a następnie ważona ryzykiem. Łączny wymóg kapitałowy stanowi suma wartości ważonych pomnożonych przez 8%.

6. Wartość referencyjna zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych i rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji.

Grupa nie zawiera kredytowych transakcji pochodnych.

7. Kredytowe transakcje pochodne (referencyjne) w podziale na transakcje zawarte w celach związanych z własnym portfelem kredytowym, w tym stanowiące nierzeczywistą ochronę kredytową oraz na transakcje zawarte na zlecenie klientów i transakcje spekulacyjne, z dalszym rozbiorem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów.

Grupa nie zawiera kredytowych transakcji pochodnych.

VI.3. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa nie posiadała inwestycji kapitałowych nieuwzględnionych portfela handlowym.

Na potrzebę wyliczenia współczynnika wypłacalności Banku na poziomie jednostkowym Bank wykazuje inwestycję w spółkę zależną w kwocie 12,8 mln zł. Inwestycja kapitałowa w spółkę zależną stanowi znaczną inwestycję kapitałową w podmiot finansowy, której Bank przypisuje wagę ryzyka zgodnie z art. 48 ust. 4 Rozporządzenia CRR. Więcej informacji odnośnie spółki zależnej zostało przedstawione w Sprawozdaniu Finansowym Nest Bank SA sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

VI.4. Obliczanie wymogów kapitałowych na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem

W 2019 r. Grupa nie posiadała w swoim portfelu żadnych ekspozycji sekurytyzacyjnych.

VI.5. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad poziomy minimalne

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

określone w Rozporządzeniu CRR. Wymóg połączonego bufora stanowi sumę obowiązujących buforów.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, powiększonego o bufor antycykliczny oraz bufora ryzyka systemowego.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa nie jest zobowiązana do ujawniania informacji dotyczących przestrzegania przez instytucję wymogu w zakresie bufora antycyklicznego. Zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% do dnia poprzedzającego dzień, od którego instytucja będzie obowiązana stosować wskaźnik określony w przepisach wydanych na podstawie art. 24 ust. 3 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Grupa nie posiada ekspozycji kredytowych mających znaczenia dla obliczania bufora antycyklicznego.

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym od 1 stycznia 2019 roku obowiązuje bufor zabezpieczający w wysokości 2,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 1 września 2017 roku, od 1 stycznia 2018 roku polskie banki obowiązują utrzymywanie bufora ryzyka systemowego na poziomie 3%, tj. dodatkowej kwoty kapitału podstawowego Tier I, w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Bufor ryzyka systemowego ma zastosowanie do wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

VI.6. Dźwignia finansowa

Ryzyko związane z utrzymaniem odpowiedniej wartości wskaźnika dźwigni jest traktowane jako składowa zarządzania kapitałem. Ryzyko nadmiernej dźwigni przyjmowane jest w Grupie Kapitałowej Banku jako ryzyko wynikające z podatności na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy Grupy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Grupa przeciwdziała ryzyku nadmiernej dźwigni w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 94 Rozporządzenia CRR, uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami, zgodnie z zasadami opisanymi w dalszej części niniejszego raportu.

Grupa planuje i monitoruje wielkość wskaźnika dźwigni. W kapitałowych planach awaryjnych zdefiniowano potencjalne działania naprawcze wdrażane w sytuacji prognozowanego oraz bieżącego zagrożenia sytuacji kapitałowej (w tym wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni).

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Grupa kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej jako miara kapitału Tier I podzielona przez łączną wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych. Wskaźnik dźwigni finansowej ma na celu kontrolowanie poziomu zadłużenia się Grupy.

Bank określił w procedurach wewnętrznych utrzymywać wskaźnika dźwigni na poziomie co najmniej 4% jako długookresowy cel kapitałowy. Wartość kapitału Tier I według definicji przejściowej jest równa kapitałowi Tier I w pełni wprowadzonej definicji.

W 2019 roku wartość wskaźnika dźwigni utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Czynnikami wpływającymi na poziom wskaźnika dźwigni finansowej było uwzględnienie w funduszach własnych straty w kwocie 207 547 zł przy jednoczesnym wzroście sumy aktywów bilansowych.

Tabela 37 Wartość wskaźnika dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Rodzaj ekspozycji	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	7 385 788
Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	32 270
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	7 418 159
Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	605
Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	400
Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	0
Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0
Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	1 005
Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych	0

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

dotyczących sprzedaży	
Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto	0
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0
Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	62 257
Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	-38 073
Inne ekspozycje pozabilansowe	24 184
Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)	0
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	0
Kapitał Tier I	728 033
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	7 443 347
Wskaźnik dźwigni	9,78%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	"przejściowe"
Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Tabela 38 Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej z informacjami w sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Ekspozycja	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
Suma aktywów z opublikowanego Sprawozdania Finansowego Grupy	7 386 391
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	24 184
Korekta z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (w wyniku zastąpienia wyceny tych instrumentów ich ekwiwalentem bilansowym)	403
Inne korekty	32 370
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	7 443 347

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 39 Podział ekspozycji bilansowych ujętych w kalkulacji ekspozycji całkowitej

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	7 418 159
Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	7 418 159
Obligacje zabezpieczone	0
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 316 944
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	0
Instytucje	261 577
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	40 908
Ekspozycje detaliczne	5 224 243
Przedsiębiorstwa	48 788
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	411 460
Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	114 239

VI.7. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Poniższe tabele przedstawiają informacje na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych Grupy. Dany składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku Grupa Kapitałowa Banku posiadała następujące aktywa obciążone:

- obligacje skarbowe zablokowane zgodnie z umową ISDA
- pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)
- depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne.

Tabela nr 40 prezentuje średnie aktywa bilansowe, które zostały zastawione lub przeniesione bez wyłączenia z aktywów bądź obciążone w inny sposób oraz aktywa bilansowe nieobciążone zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych (dalej: „Rozporządzenie 2017/2295”).

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 40 Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
	10	40	60	90
10 Aktywa instytucji sprawozdającej	42 252		6 932 551	
30 Instrumenty udziałowe	0		0	
40 Dłużne papiery wartościowe	13 322	13 322	781 546	781 546
50 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
60 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
70 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 322	13 322	584 407	584 407
80 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
90 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
120 Inne aktywa	28 930		6 151 005	
121 w tym: kredyty i zaliczki inne niż kredyty płatne na żądanie	28 930		5 416 219	
121 w tym: Kredyty na żądanie	0		308 112	

Tabela nr 41 prezentuje średnie wartości otrzymanych zabezpieczeń według rodzaju aktywów, które nie spełniają kryteriów uznania w bilansie Grupy, a które zostały zastawione lub obciążone w inny sposób oraz otrzymane zabezpieczenia, które mogą zostać obciążone zgodnie z Rozporządzeniem 2017/2295.

Tabela 41 Otrzymane zabezpieczenie

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
	10	40
130 Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	0	0
140 Kredyty na żądanie	0	0
150 Instrumenty udziałowe	0	4 922
160 Dłużne papiery wartościowe	0	0
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0
180 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone	0	0

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

	aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	5 653
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	0	204 148
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
241	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		0
250	AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM	42 252	

Tabela nr 42 prezentuje informacje o średniej wartości zobowiązań powiązanych z aktywami obciążonymi i obciążonymi zabezpieczeniami otrzymanymi zgodnie z Rozporządzeniem 2017/2295.

Tabela 42 Źródła obciążenia

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
	10	30
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	4 517	42 252
011 w tym: instrumenty pochodne	33	2 191
011 w tym: inne rozliczenia	4 483	40 061

Model biznesowy Grupy nie generuje znaczącego poziomu obciążenia aktywów. Według stanu na koniec 2019 roku stosunek aktywów i zobowiązań otrzymanych obciążonych do całości aktywów i zobowiązań otrzymanych wynosił 0,66%.

Średnie wartości prezentowane w tabelach 40-42 opierają się na kroczących średnich wartościach kwartalnych w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy i ustalane są w drodze interpolacji tj. w pierwszym kroku ustala się średnie na koniec każdego kwartału 2019 roku obejmujące wartości z

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

czterech kwartałów, tj. z danego kwartału oraz z trzech poprzednich², a w drugim kroku oblicza się średnią wartość ze średnich wyliczonych w pierwszym kroku.

VI.8. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Organ zarządzający rozumiany jest jako Zarząd Nest Bank SA na dzień 31 grudnia 2019 roku składał się z 4 osób. Członkowie Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2019 roku zajmowali następujące stanowiska:

1. Pan Marek Kulczycki – Prezes Zarządu;
2. Pani Agnieszka Porębska-Kość – Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Rozwoju Produktów i Sprzedaży;
3. Pan Piotr Tadeusz Kowynia – Członek Zarządu Odpowiedzialny za Pion Ryzyka;
4. Pan Jamal Mubariz Ismayilov – Pierwszy Wiceprezes Zarządu, odpowiedzialny za Pion Finansowy, Operacji, Logistyki i IT.

VI.9. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

W Banku obowiązuje Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku (Uchwała Zarządu nr 363/2016 z dnia 14.09.2016 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 82/2016 z dnia 20.09.2016 r., Uchwała Walnego Zgromadzenia nr 4 z dnia 20.12.2016 r. Polityka ta została zaktualizowana w 2019 roku na podstawie Uchwały Zarządu Banku nr 56/2019 z dnia 05.03.2019 r., Uchwały Rady Nadzorczej nr 32/2019 z dnia 26.04.2019 r. oraz Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 34/2019 z dnia 29.05.2019 r.

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

² Przed 31 marca 2019 Grupa, zgodnie z art. 19 Rozporządzenia CRR nie sporządzała konsolidacji ostrożnościowej korzystając z wyłączenia objęcia konsolidacją ostrożnościową podmiotu zależnego, w przypadku gdy łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa z dwóch: 10 mln EUR lub 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej dlatego dla danych przed tą datą użyto danych jednostkowych Banku.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Ustalając skład Zarządu, 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.

Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku ma za zadanie zapewnić wdrożenie przepisów ustawy Prawo bankowe, Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Wytycznych dotyczących oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 21 marca 2018 r., wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA ang. European Banking Authority).

Proces doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu przeprowadzany jest przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

Ocena odpowiedniości jest przeprowadzana w oparciu o kwestionariusz obejmujący następujące kluczowe obszary: reputacja, uczciwość i etyczność, wykształcenie, specjalizację, kompetencje, funkcje kierownicze, poświęcenie czasu na wykonywanie swoich obowiązków, niezależność osądu i kryteria dot. zarządzania na potrzeby oceny kompetencji Członków Zarządu, w tym interesy finansowe i niefinansowe.

Proces doboru i oceny odpowiedniości obejmuje wstępne uzupełnienie kwestionariusza oceny przez osoby oceniane, ich weryfikację przez Departament zarządzania zasobami Ludzkimi (dalej HR), a następnie przygotowanie raportu oceny przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej i jego zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą.

Osoby oceniane zobowiązane są do przedstawienia dokumentów lub dowodów potwierdzających ich reputację, uczciwość i etyczność, wiedzę, umiejętności i/lub doświadczenie. Członkowie Zarządu mają również obowiązek bezzwłocznie poinformować Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń o wszelkich zmianach lub wystąpieniu okoliczności mających wpływ na ocenę wiarygodności zawodowej i osobistej

Proces doboru i powoływania Członków Zarządu odbywa się z uwzględnieniem odrębnych przepisów, a w szczególności Wytycznych EBA, ustawy Prawo Bankowe i Kodeksu Spółek Handlowych, jak również wewnętrznych regulacji Banku.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Proces powoływania na stanowiska Członków Zarządu uwzględnia następujące etapy:

1. Rekomendowanie kandydatów na stanowiska Członków Zarządu przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej;
2. Ocena odpowiedniości kandydatów na stanowiska w Zarządzie (w przypadku braku możliwości oceny odpowiedniości przed powołaniem do Zarządu Banku, w odpowiednio uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza dokonuje tej oceny bezzwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 1 miesiąca od daty powołania na Członka Zarządu Banku. Możliwość dokonania oceny po powołaniu kandydata na Członka Zarządu Banku nie dotyczy powoływania kandydata na Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu, którego powołanie warunkowane jest uprzednią zgodą Komisji Nadzoru Finansowego);
3. W przypadku powoływania kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu, którego powołanie warunkowane jest uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego, wymagane jest uzyskanie uprzednio takiej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, w tym niezbędne jest przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji o dokonanej ocenie odpowiedniości tego kandydata w ramach wniosku, o którym mowa w art. 22b Prawa bankowego;
4. Powołanie w skład Zarządu w przypadku pozytywnej oceny odpowiedniości oraz – w sytuacji, o której mowa w pkt 3 powyżej – udzielenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego
5. Przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji o powołaniu Członka Zarządu w stosownym terminie (tj. w przypadku informacji o dokonanej ocenie odpowiedniości kandydata na Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, nie później niż 2 tygodnie od podjęcia przez Radę Nadzorczą Banku uchwały o przedstawieniu Komisji Nadzoru Finansowego stosownej kandydatury. W pozostałych przypadkach, przekazanie informacji nastąpi nie później niż 2 tygodnie po powołaniu Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej, zgodnie z pkt. 174 Wytycznych EBA) wraz z dokumentacją dotyczącą dokonanej oceny odpowiedniości, jeżeli dokumentacja ta nie została przekazana Komisji Nadzoru Finansowego wcześniej;
6. W razie ustalenia, że kandydat nie spełnia koniecznych kryteriów odpowiedniości na stanowisko Członka Zarządu i nie jest możliwe przygotowanie tej osoby w rozsądnym okresie czasu do pełnienia danej funkcji, wówczas danej osoby nie można powołać w skład Zarządu.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

7. Ocena odpowiedniości może być dokonana także po wyznaczeniu Członka Zarządu w uzasadnionych przypadkach. Możliwość dokonania oceny po powołaniu kandydata na Członka Zarządu Banku nie dotyczy powoływania kandydata na Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu, którego powołanie warunkowane jest uprzednią zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Członek Zarządu powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje, wiedzę, umiejętności, doświadczenie, nieposzlakowaną opinię, podejmować działania w sposób uczciwy i etyczny zachowując niezależność osądu i poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków oraz spełniać inne kryteria istotne dla działania Zarządu umożliwiające mu skuteczne zarządzanie Bankiem i reprezentowanie go na zewnątrz.

Podstawowe kryteria oceny odpowiedniości to:

1. dobra reputacja, uczciwość i etyczność,
2. wiedza, umiejętności oraz doświadczenie,
3. kryteria dot. zarządzania (governance),
4. niezależność osądu,
5. poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków.

Ocena odpowiedniości Członków Zarządu jest przeprowadzana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą

Ocena odpowiedniości powinna uwzględniać charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z daną funkcją lub stanowiskiem.

Minimalne wymagania w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia dla pełnienia funkcji Członka Zarządu określa Profil Teoretyczny Zarządu.

Kryteria dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego:

Ocena odpowiedniości powinna uwzględniać zarówno kompetencje teoretyczne, jak i kompetencje praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach pracy. Należy szczególnie wziąć pod uwagę wiedzę i umiejętności nabyte oraz wykazywane w związku z pracą zawodową osoby ocenianej. W zakresie doświadczenia Członka Zarządu ocenie podlegają:

- wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, w szczególności to, czy ma związek z bankowością i usługami finansowymi lub innymi stosownymi obszarami; wykształcenie w dziedzinie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, administracji, regulacji finansowych oraz metod ilościowych uznane jest za mające związek z bankowością i usługami finansowymi,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- wcześniejsze oraz inne (jeśli dotyczy) zatrudnienie oraz uzyskane tam doświadczenie teoretyczne i praktyczne związane z rynkami finansowymi, ramami i wymogami regulacyjnymi, planowaniem strategicznym oraz zrozumieniem strategii biznesowej lub planu biznesowego instytucji kredytowej i ich realizacją, zarządzaniem ryzykiem, oceną skuteczności rozwiązań przyjętych w instytucji kredytowej, ustanowieniem skutecznego zarządzania, nadzoru i mechanizmów kontrolnych oraz interpretacją informacji finansowych instytucji kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem okresu zajmowania stanowisk, charakteru i złożoności działalności, zakresu kompetencji, uprawnień decyzyjnych i obowiązków, wiedzy technicznej, liczby podwładnych,
- wiedza, kompetencje, umiejętności, zwłaszcza w wymienionym wyżej zakresie,
- przebyte szkolenia.

Ocena doświadczenia zawodowego powinna uwzględniać charakter, skalę oraz stopień złożoności działalności, jak też pełnioną funkcję. Ocena doświadczenia zawodowego uzyskanego w wyniku piastowania stanowisk kierowniczych powinna uwzględniać w szczególności:

- okres piastowania danego stanowiska,
- charakter i złożoność działalności, w związku z którą stanowisko było piastowane, w tym strukturę organizacyjną podmiotu prowadzącego tę działalność,
- zakres obowiązków, uprawnień decyzyjnych i odpowiedzialności, związanych z piastowanym stanowiskiem,
- nabytą na danym stanowisku wiedzę specjalistyczną w zakresie działalności banku, w tym zrozumienie ryzyka związanego z tą działalnością,
- Liczbę podwładnych.

Ocena odpowiedności Członka Zarządu dokonywana jest również (poza przypadkiem, w którym jest zamiar powołania Członka Zarządu) m.in. w następujących sytuacjach:

- znacząca zmiana zakresu obowiązków Członka Zarządu;
- w momencie wnioskowania o udzielenie zezwolenia na podjęcie działalności;
- w ramach bieżącej oceny, tj. w szczególności w następujących sytuacjach:

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- zaistnienie obaw dotyczących odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej Członków Zarządu;
 - ujawnienie informacji mogących mieć wpływ na reputację Członka Zarządu, w tym w przypadku, gdy Członek Zarządu nie przestrzega stosowanej polityki dotyczącej konfliktu interesu;
 - w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania w Banku;
 - objęcie dodatkowej funkcji w Zarządzie lub podjęcie innego mającego znaczenie działania, z zastrzeżeniem iż przeprowadza się ponowną ocenę w zakresie poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków przez Członka Zarządu, jeśli członek taki obejmuje dodatkowo funkcję w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne;
 - w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność Członka Zarządu;
- znacząca zmiana profilu lub skali działalności Banku.

W przypadku powołania tych samych osób ponownie na kolejną kadencję Zarządu (odnowienie kadencji) przyjmuje się, że aktualna jest ostatnio dokonana ocena odpowiedności dla danej osoby, o ile nie nastąpiła znacząca zmiana zakresu obowiązków.

Jednocześnie Rada Nadzorcza co najmniej raz na dwa lata dokonuje kolegialnej (zbiorowej) i indywidualnej oceny Zarządu jako całości w oparciu o Profil Teoretyczny Zarządu przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego. Kolegialna ocena Zarządu ma na celu upewnienie się, że Członkowie Zarządu dysponują różnorodnym i uzupełniającym się doświadczeniem praktycznym umożliwiającym zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk i wiedzą teoretyczną oraz pożądanymi kompetencjami. Ocena ta obejmuje w szczególności wielkość, skład i skuteczność działania Zarządu.

VI.10. Strategia w zakresie różnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Strategię w zakresie różnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego odzwierciedlają zasady przyjęte w Polityce Doboru i Oceny Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Banku oraz w Polityce Różnorodności. Celem Polityki Różnorodności jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez kadrę zarządzającą (w tym Członków Zarządu), poprzez dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, doświadczenia oraz punktów widzenia kadry zarządzającej, z zastosowaniem w pierwszej kolejności obiektywnych kryteriów merytorycznych i z uwzględnieniem korzyści wynikających z różnorodności. W tym celu określonym Bank wykorzystuje do osiągnięcia możliwie najlepszych rezultatów różnice, które wynikają w szczególności z wiedzy, umiejętności, wykształcenia, doświadczenia, płci, wieku czy pochodzenia geograficznego członków kadry zarządzającej. Bank zapewnia różnorodność pod względem wykształcenia i osiągnięć zawodowych celem zagwarantowania szerokiego spektrum poglądów i doświadczeń. Członkowie organu zarządzającego reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją. Powyższą różnorodność gwarantuje m.in. ocena odpowiedniości, która jest przeprowadzana w oparciu o Profil Teoretyczny Zarządu w zakresie wiedzy, umiejętności, specjalizacji, doświadczenia oraz zarządzania zgodnie z Wytycznymi EBA (Wytyczne w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (Guidelines on the Assessment of the Suitability of Members of the Management Body and Key Function Holders), które zostały wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB; ang. European Banking Authority) w dniu 21 marca 2018 r., dotyczące członków organu zarządzającego sprawujących funkcje nadzorcze lub wykonawcze) oraz w oparciu o kwestionariusz obejmujący kluczowe obszary takie jak: reputacja, uczciwość i etyczność, wykształcenie, specjalizację, kompetencje, funkcje kierownicze, poświęcenie czasu na wykonywanie swoich obowiązków, niezależność osądu i kryteria dot. zarządzania na potrzeby oceny kompetencji Członków Zarządu, w tym interesy finansowe i niefinansowe.

VI.11. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarząd Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego

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

VI.12. 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 regulacji 06-01-00 „Polityka Zgodności w Nest Bank SA”. W Polityce znalazły m.in. odzwierciedlenie wymagania Rekomendacji H wydanej przez KNF. Do innych obowiązujących w Banku regulacji szczegółowo opisujących kwestie zarządzania konfliktami interesów należą:

- 06-09-00 "Regulamin zarządzania konfliktami interesów";
- 31-20-00 "Procedura zasady identyfikacji transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi";
- 52-10-00 " Metodyka oceny zdolności i wiarygodności kredytowej. ";
- 53-02-00 "Regulamin Komitetu Kredytowego";
- 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".

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

Określony jest proces identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, procesy monitorowania konfliktów interesów oraz ich raportowania. W szczególności przyjęte w Banku mechanizmy kontrolne wprowadzają odpowiedni podział obowiązków, ustanawiają bariery przepływu informacji oraz zasady zapobiegania wywierania niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza Bankiem. Powyższe zasady dotyczą zarówno pracowników Banku, jak i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Szczególnemu nadzorowi podlega obszar zawierania przez Bank transakcji z podmiotami powiązanymi.

Bank kieruje się zasadą, że transakcje takie powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktami interesów, a ich wartość nie powinna odbiegać od wartości rynkowych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Od dnia 29.09.2017 roku Nest Bank SA jest wyłącznym udziałowcem w spółce Faktoria spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (KRS: 0000656462; NIP 525 269 35 19; REGON: 366300448). Faktoria Sp. zo.o. prowadzi działalność operacyjną w zakresie oferowania, zawierania i wykonania umów, w głównej mierze faktoringowych.

Podmiot jest powiązany z Nest Bank SA osobowo.

Na dzień sporządzenia raportu Bank nie posiada innych, niż wskazany powyżej, podmiotów zależnych.

W 2019 roku Bank zidentyfikował 4 występujące konflikty interesów w ramach prowadzonego Rejestru Konflikty Osobowych dokonanych zgodnie ze zgłoszeniami i posiadaną przez Bank wiedzą, z czego 1 dotyczył występowania konfliktu interesów związanego z jednoczesnym pozostawaniem w relacji pracowniczej i prowadzeniem działalności konkurencyjnej za pośrednictwem „słupa”, w stosunku do Banku bez formalnego powiadomienia oraz zgody Nest Banku. W 2 przypadkach zarządzono konfliktami osobowymi związanymi z relacjami rodzinnymi poprzez rozdzielenie czynności, podległości i wspólnego podejmowania decyzji. W jednej sprawie Bank podjął decyzję o zmianie zakresu zadań i odpowiedzialności celem unikania występowania sytuacji konfliktowej. Zarejestrowane zdarzenia nie miały istotnego charakteru, nie wywołały dla Banku negatywnych skutków finansowych czy reputacyjnych. Wskazane konflikty zostały rozwiązane zgodnie z zasadami przewidzianymi w Polityce Zgodności.

VII. Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku

W 2019 roku wystąpiły zmiany w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Nest Bank SA („**Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń**”). Obowiązująca w 2018 r. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zatwierdzona Uchwałą Zarządu Banku nr 114/2018 z dnia 15.05.2018 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 78/2018 z dnia 23.05.2018 r., została zaktualizowana w 2019 r. Uchwałą Zarządu Banku nr 173/2019 z dnia 23.07.2019 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 90/2019 z dnia 05.08.2019 r..

VII.1 Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń określa zasady przypisywania i wypłaty wynagrodzeń zmiennych, tj. wynagrodzeń zależnych od wyników pracy w danym roku obrotowym, osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, bez względu na podstawę ich zatrudnienia, („**Osoby Uprawnione**”). Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń obowiązuje w Banku od 15.10.2014 r. Ostatnia aktualizacja Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń miała miejsce w 2019 r. i została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 90/2019 z dnia 05.08.2019 r.

Celem wprowadzenia Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń jest wspieranie realizacji strategii Banku poprzez prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, o których mowa w § 24 Rozporządzenia do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną w strategii ryzyka skłonność Banku do ryzyka (*risk appetite*).

Podstawą do wprowadzenia Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń w Banku jest art. 9ca Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm. (dalej „Ustawa”). Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń została opracowana z uwzględnieniem:

- 1) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 6 marca 2017 r. (Dz. U. z 2017 r., poz. 637, dalej: „Rozporządzenie”),

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE w zakresie wymogów kapitałowych dotyczących portfela handlowego i resekurytyzacji oraz przeglądu nadzorczego polityki wynagrodzeń („**Dyrektywa CRD IV**”),
- 3) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ang. EBA) dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Guidelines on sound remuneration policies under Articles 74(3) and 75(2) of Directive 2013/36/EU and disclosures under Article 450 of Regulation (EU) No 575/2013) z dnia 27 czerwca 2016 roku („Wytyczne EBA z dnia 27 czerwca 2016 r.” EBA/GL/2015/22),
- 4) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ang. EBA) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (*Guidelines on the Assessment of the Suitability of Members of the Management Body and Key Function Holders*, EBA/GL2017/12) z dnia 21 marca 2018 roku („**Wytyczne EBA z 21 marca 2018 r.**”).
- 5) Rozporządzenia Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
- 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w zakresie wymogów odnośnie sporządzenia i stosowania polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku.
- 7) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z dnia 25 kwietnia 2017 roku.

Stanowiska Osób Uprawnionych zostały określone w Wykazie Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („**Wykaz Stanowisk**”). Wykaz Stanowisk podlega przeglądowi dokonywanemu przez Zarząd Banku co najmniej

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

raz w roku, w szczególności w razie dokonania istotnej zmiany struktury organizacyjnej Banku. Wykaz Stanowisk obejmuje na dzień 31.12.2019 r. łącznie dwadzieścia dziewięć stanowisk kierowniczych.

Niedozwolone jest stosowanie przez Osoby Uprawnione strategii zabezpieczenia osobistego ani wykup ubezpieczeń dotyczących wypłaty wynagrodzenia zmiennego lub odpowiedzialności Osoby Uprawnionej w tym zakresie. W związku z czym Osoby Uprawnione zobligowane są przedstawić oświadczenia stanowiącego zobowiązanie do niekorzystania ze strategii zabezpieczeń. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej Członka Zarządu Banku (tzw. D&O) nie jest traktowane jako strategia hedgingowa, o ile nie neutralizuje środków podejmowanych przez Bank w ramach realizacji Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

W przypadku Członków Zarządu Banku postanowienia indywidualnych umów o pracę lub innych porozumień albo regulaminów określających warunki przypisywania i wypłaty wynagrodzeń zmiennych pozostają w mocy, o ile są zgodne z postanowieniami Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń lub dotyczą przedmiotu, który nie jest objęty zakresem przedmiotowym Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń, a jednocześnie nie są sprzeczne z celami Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Nest Bank SA („**Komitet**”). Komitet pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej Banku, w sprawach:

1. polityki kształtowania składu Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, Dyrektora Departamentu ds. Polityki Zgodności, Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego na podstawie i w zakresie wskazanym w Polityce Doboru i Oceny Członków Zarządu Rady Nadzorczej oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Banku (zwanej dalej: „Polityką odpowiedzialności”), w tym procesu doboru i oceny odpowiedzialności ww. osób,
2. „Polityki Wynagrodzeń Pracowników, w tym Osób, Których Działalność Zawodowa Ma Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Banku” (zwanej dalej „Polityką wynagrodzeń”) oraz „Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób, Których Działalność Zawodowa Ma Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Banku w Nest Bank SA (zwanej dalej „Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń”)

w szczególności wydaje, na potrzeby Rady Nadzorczej Banku, stosowne opinie, oceny i rekomendacje dotyczące ww. polityk, monitoruje ww. polityki, a także wspiera Radę Nadzorczą Banku w zakresie kształtowania i realizacji ww. polityk.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

W zakresie Polityki wynagrodzeń oraz Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Komitet wykonuje następujące zadania:

1. opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku politykę wynagrodzeń,
2. wspiera Radę Nadzorczą Banku w zakresie kształtowania i realizacji polityki wynagrodzeń,
3. opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki, w tym w zakresie w wysokości i rodzajów stałych i zmiennych składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes jego akcjonariuszy;
4. przedstawia rekomendacje dotyczące wszelkich elementów składowych systemu wynagradzania i premiowania członków Zarządu, zintegrowanego z systemem oceny pracy i wyników Zarządu,
5. realizuje inne powierzone mu zadania w tym obszarze, na podstawie przepisów prawa, regulacji nadzorczych lub regulacji wewnętrznych Banku.

Realizując te zadania Komitet uwzględnia potrzebę zapewnienia, by proces decyzyjny na poziomie Zarządu nie został zdominowany przez osobę lub niewielką grupę osób w sposób, który niekorzystnie wpłynie na interes tego organu. Realizując powierzone mu zadania Komitet uwzględnia również obowiązujące w danym okresie przepisy prawa oraz wewnętrzne regulacje, jednocześnie kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz dbałością o długoterminowe dobro Banku i interes jego pracowników oraz akcjonariuszy.

Bank zapewnia Komitetowi dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie, niezbędne do realizacji jego zadań, w tym wsparcie departamentów ds. kontroli wewnętrznej lub innych właściwych departamentów Banku oraz możliwość korzystania przez Komitet z usług ekspertów zewnętrznych. W 2019 roku odbyło się osiem posiedzeń Komitetu.

VII.2 Sposób kształtowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku

Wynagrodzenie Osób Uprawnionych obejmuje wynagrodzenie stałe, w tym zasadnicze oraz zmienne składniki wynagrodzenia. Ww. wynagrodzenie definiuje Polityka Wynagrodzeń Pracowników, w tym Osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („**Polityka**

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

wynagrodzeń”) przyjęta Uchwałą Zarządu Banku nr 258/2017 z dnia 07.11.2017 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 76/2017 z dnia 20.11.2017.

Wynagrodzenie stałe obejmuje m.in.:

1. wynagrodzenie zasadnicze,
2. dodatek funkcyjny,
3. odszkodowanie z tytułu powstrzymywania się od prowadzenia działalności konkurencyjnej;
4. odprawa z tytułu rozwiązania umowy o pracę z przyczyn niedotyczących pracownika oraz z tytułu przejścia na emeryturę lub rentę oraz odprawa w związku ze śmiercią pracownika w wysokości określonej przepisami prawa pracy;
5. inne świadczenia przyznane na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
6. pozoapłacowe świadczenia przyznawane wszystkim osobom zatrudnionym w Banku niezależnie od tego, jaką pracę wykonują oraz jakie osiągają wyniki w danym roku obrotowym, w szczególności w postaci:
 - 6.1. opieki zdrowotnej;
 - 6.2. dofinansowania świadczeń ubezpieczeniowych;
 - 6.3. dofinansowania programu sportowo-rekreacyjnego.

Osoby Uprawnione mogą być uprawnione do użytkowania finansowanych przez Bank narzędzi pracy niezbędnych do realizacji wyznaczonych im zadań, w tym w szczególności:

1. komputera przenośnego;
2. telefonu komórkowego;
3. samochodu służbowego.

Przy ustalaniu wynagrodzenia zasadniczego są brane pod uwagę:

1. jakość i ilość wykonywanej pracy, ze szczególnym uwzględnieniem zakresu i stopnia skomplikowania powierzonych obowiązków;
2. kwalifikacje zawodowe, a w szczególności wykształcenie, doświadczenie oraz przebieg dotychczasowej kariery zawodowej;
3. wysiłek wkładany w realizację powierzonych zadań;
4. zakres odpowiedzialności;
5. poziom zaszeregowania (job grading) oraz widełki płacowe przypisane do danego stanowiska.

.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wynagrodzenie zasadnicze jest ustalane indywidualnie dla każdej Osoby Uprawnionej, zgodnie z obowiązującą w Banku regulacją wewnętrzną nr 04-06-00: *Instrukcja w sprawie zasad nawiązywania, dokonywania zmian oraz rozwiązywania stosunków pracy z pracownikami Nest Bank SA*, a w przypadku wynagrodzenia członków Zarządu – przez Radę Nadzorczą Banku.

Wynagrodzenie zmienne obejmuje m.in.:

1. dobrowolne odprawy z tytułu rozwiązania umowy o pracę nieprzewidziane w powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
2. premie regulaminowe;
3. nagrody;
4. premie uznaniowe;
5. akcje fantomowe wypłacane na podstawie obowiązującego w Banku Programu Akcji Fantomowych;
6. świadczenia przyznane 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);
7. inne świadczenia określone w odrębnych regulacjach Banku niebędące wynagrodzeniem stałym.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia odbywa się na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy pracowników oraz wyników biznesowych Banku w obszarze odpowiedzialności danej osoby.

Bank nie przyznaje uznaniowych świadczeń emerytalnych.

Wynagrodzenie zmienne Osób Uprawnionych, w roku obrotowym „n” nie może przekraczać 100% rocznego wynagrodzenia stałego należnego za ten rok obrotowy.

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 quorum uchwała zapada większością 3/4 głosów), Bank może podjąć decyzję o przypisaniu wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy „n” w wyższej wysokości niektórym lub wszystkim Osobom Uprawnionym, 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

zdolności Banku do zwiększania własnej bazy kapitałowej. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekroczyć 200%.

W Polityce Zmiennych Składników Wynagrodzeń Grupa Kapitałowa Banku oznacza zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 1994 Nr 121 poz. 591 z późn. zm.) jednostkę dominującą tj. Nest Bank SA. wraz z jednostkami zależnymi tj. spółkami zależnymi od Nest Bank SA pod warunkiem, że Bank będzie sporządzał skonsolidowane sprawozdania finansowe za dany okres. W przypadku, w którym skonsolidowane sprawozdania finansowe nie będą sporządzane wszelkie definicje Grupy Kapitałowej Banku odnoszą się tylko do Nest Bank SA. Polityka wynagrodzeń w podmiotach zależnych wobec Banku powinna być zgodna z zasadami określonymi w Polityce Zmiennych Składników Wynagrodzeń, z uwzględnieniem rodzaju działalności prowadzonej przez te podmioty.

VII.3 Wysokość i warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego

Przypisanie Osobie Uprawnionej wynagrodzenia zmiennego oraz jego wysokość uzależnione są od spełnienia następujących warunków:

1. realizacji budżetu Banku w roku obrotowym „n” na poziomie co najmniej 100 % wyniku netto przyjętego w rocznym planie finansowym Grupy Kapitałowej Banku (a w przypadku zaplanowanej straty realizacja straty na poziomie mniejszym lub równym stracie przyjętej w rocznym planie finansowym Grupy Kapitałowej Banku). Powyższy warunek nie dotyczy Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektora Departamentu ds. Polityki Zgodności, ponieważ wysokość wynagrodzenia zmiennego nie powinna być uzależniona od skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Banku,
2. osiągnięcia przez Osobę Uprawnioną określonych celów indywidualnych, mierzonych wskaźnikami finansowymi i niefinansowymi (jakościowymi); cele indywidualne wynikają z zakresu obowiązków Osoby Uprawnionej zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku i odnoszą się do wyników osiągniętych przez obszar, za który Osoba Uprawniona jest odpowiedzialna.

Przypisanie wynagrodzenia zmiennego odbywa się na podstawie trzyletniego okresu oceny wyników wstecz („**Ocena Wyników**”).

Ocena Wyników dokonywana jest w oparciu o budżet i cele indywidualne wyznaczone na rok obrotowy „n”, jednak bierze się pod uwagę również skonsolidowane wyniki finansowe Grupy

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Kapitałowej Banku lub jednostki organizacyjnej, za którą odpowiada Osoba Uprawniona, osiągnięte w latach obrotowych objętych Oceną Wyników (n, n-1, n-2), w celu uwzględnienia cyklu koniunkturalnego w działalności Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością. W przypadku Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektora Departamentu ds. Polityki Zgodności wysokość wynagrodzenia zmiennego nie powinna być uzależniona od skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Banku

Cele indywidualne do osiągnięcia w roku obrotowym „n” oraz ich wagę przy dokonywaniu Oceny Wyników, ustala się indywidualnie dla każdej z Osób Uprawnionych i podaje do wiadomości danej Osoby w indywidualnej karcie oceny najpóźniej do 31 maja danego roku obrotowego.

Przy ustalaniu celów finansowych do osiągnięcia w roku obrotowym „n” przez Grupę Kapitałową Banku lub jednostkę organizacyjną, za którą odpowiada Osoba Uprawniona, bierze się pod uwagę koszt kapitału oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, w szczególności ryzyka ograniczenia płynności.

W celu zapobiegania konfliktowi interesów, cele wyznaczane Osobom Uprawnionym odpowiedzialnym za funkcje kontrolne zgodnie z § 27 Rozporządzenia, w tym za zarządzanie ryzykiem, nie obejmują wyników finansowych uzyskiwanych przez bezpośrednio kontrolowane przez te osoby obszary działalności Banku. Cele związane z obowiązkami kontrolnymi powinny stanowić większość łącznych celów przyjmowanych od Oceny Wyników takiej Osoby. Ocena Wyników powinna być dokonana przede wszystkim przy użyciu kryteriów jakościowych.

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

Warunkiem nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego przez Osobę Uprawnioną za rok obrotowy „n” jest ponadto pozostawanie Osoby Uprawnionej w stosunku pracy z Bankiem.

W przypadku, gdy Osoba Uprawniona obejmuje stanowisko pracy wymienione w Wykazie Stanowisk albo zajmowane przez nią stanowisko zostanie umieszczone w Wykazie Stanowisk w trakcie roku obrotowego „n”, wynagrodzenie zmienne przysługuje jej na zasadach określonych w Polityce Zmiennych Składników Wynagrodzeń, jeżeli na tym stanowisku w roku obrotowym „n” przepracuje co najmniej 9 miesięcy. Okres Oceny Wyników obejmuje wyłącznie okres pełnienia obowiązków na tym stanowisku.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

W przypadku, gdy Osoba Uprawniona opuszcza stanowisko pracy zamieszczone w Wykazie Stanowisk albo gdy jej stanowisko zostanie usunięte z Wykazu Stanowisk w trakcie roku obrotowego „n”, okres Oceny Wyników obejmuje okres pełnienia obowiązków na tym stanowisku w roku obrotowym „n” do ostatniego dnia zatrudnienia na tym stanowisku lub do dnia skreślenia stanowiska z Wykazu Stanowisk, przy czym w dalszym ciągu bierze się pod uwagę wcześniejsze lata obrotowe (tj. n-1 oraz n-2).

Wysokość wynagrodzenia zmiennego powinna uwzględniać koszt kapitału oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, w szczególności ryzyka ograniczenia płynności. Podstawowym wymaganiem jest, aby przy ustalonej puli wynagrodzeń zmiennych w całym okresie Oceny Wyników Bank utrzymywał bezpieczny poziom funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz innymi regulacjami mającymi zastosowanie do Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego Osobom Uprawnionym nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku.

Dobrowolne odprawy z tytułu rozwiązania umowy o pracę odzwierciedlają skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Banku osiągnięte w dłuższym okresie (za wyjątkiem Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektora Departamentu ds. Polityki Zgodności) i nakład pracy Osoby Uprawnionej, jej wydajność i jakość w ciągu trzech lat, a w przypadku gdy dana Osoba Uprawniona była uznawana za osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku krócej niż 3 lata – za ten okres. Ww. dobrowolne odprawy nie wynagradzają złych wyników ani uchybień. Możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji ww. dobrowolnej odprawy przewiduje umowa zawarta z Osobą Uprawnioną będąca podstawą zatrudnienia.

VII.4 Składniki i zasady wynagrodzenia zmiennego

Wynagrodzenie zmienne, którego maksymalna kwota, jaka może zostać przypisana Osobie Uprawnionej, wynosi więcej niż 70.000 zł. brutto za rok obrotowy „n” składa się z dwóch części:

1. 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto przypisuje się z dołu, po zakończeniu roku obrotowego „n”, pod warunkiem przejścia pozytywnej Oceny Wyników, z czego:
 - a. połowę przypisuje się i wypłaca się w gotówce,
 - b. połowę przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych, podlegających realizacji w formie pieniężnej po upływie ustalonego Okresu Wstrzymania

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

2. przypisanie 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto następuje warunkowo, przy czym wypłatę tej części wynagrodzenia odracza się na okres trzech lat, z czego:

- a. część przypisywaną w gotówce (połowa wynagrodzenia odroczonego), wypłaca się w trzech równych częściach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego $n+1$, $n+2$ i $n+3$,
- b. pozostałą część wynagrodzenia odroczonego przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych, w trzech równych transzach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego $n+1$, $n+2$ i $n+3$. 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 „n” składa się z dwóch części:

1. 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto, którą przypisuje się z dołu z uwzględnieniem zasad wskazanych powyżej.
2. 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto, którą przypisuje się warunkowo z uwzględnieniem zasad wskazanych powyżej.

Wysokość przypisanego wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy „n”, z podziałem na składniki nieodroczone i odroczone, określa się indywidualnie w liście premiowym doręczanym Osobie Uprawnionej najpóźniej do 30 dni roboczych od zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy, po zakończeniu którego Osoba Uprawniona nabywa prawo do wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Nabycie przez Osobę Uprawnioną prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego po zakończeniu poszczególnych lat obrotowych $n+1$, $n+2$ i $n+3$, 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).

Akcje Fantomowe są instrumentem odzwierciedlającym wartość Grupy Kapitałowej Banku w momencie realizacji tego instrumentu. Program Akcji Fantomowych odnosi podobny efekt jak przyznanie akcji, lecz nie prowadzi do podwyższenia kapitału zakładowego, emisji nowych akcji Banku lub ich zbycia Osobom Uprawnionym.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Program Akcji Fantomowych to zobowiązanie Banku do wypłaty Osobom Uprawnionym premii pieniężnych w wysokości ustalonej na podstawie wartości Akcji Fantomowych w dniu realizacji uprawnień z nich wynikających. Ze względu na powiązanie wartości Akcji Fantomowych z wartością księgową akcji Banku kondycja finansowa Banku ma wpływ na ostateczną wysokość wynagrodzenia zmiennego przypisywanego Osobom Uprawnionym w postaci Akcji Fantomowych.

W celu uruchomienia Programu Akcji Fantomowych, Bank zawiera z Osobą Uprawnioną umowę o uczestnictwo, która określa zasady oraz warunki nabycia prawa do ich realizacji, uwzględniając m.in. sposób rozwiązywania umowy z Bankiem, jeśli nastąpi przed dniem nabycia tego prawa oraz okoliczności związane z efektami pracy Osoby Uprawnionej w danym roku obrotowym, których wystąpienie skutkuje obniżeniem lub brakiem wypłaty premii pieniężnej w związku z korektą ryzyka dokonywaną ex post (malus). Umowa o uczestnictwo jest zawierana co roku, o ile w danym roku przypisano Osobie Uprawnionej wynagrodzenie zmienne, na okres trzech lat.

Liczba Akcji Fantomowych przypisanych Osobie Uprawnionej za rok obrotowy „n” ustalana jest na podstawie wysokości wynagrodzenia zmiennego przypisanego tej Osobie za rok obrotowy „n”, która przypada na ten instrument, oraz wartości jednej Akcji Fantomowej w tym roku obrotowym. Wartość jednej Akcji Fantomowej w roku obrotowym „n” równa jest prognozowanej wartości księgowej Grupy Kapitałowej Banku (net book value) przypadającej na jedną akcję Banku ustalonej na ostatni dzień roku obrotowego „n” (31 grudnia). Akcje fantomowe dzielą się na 10.000 (dziesięć tysięcy) równych części.

Realizacja Akcji Fantomowych polega na wypłacie przez Bank premii pieniężnej w wysokości odpowiadającej liczbie podlegających realizacji Akcji Fantomowych danej transzy, pomnożonej przez zaudytowaną wartość księgową Grupy Kapitałowej Banku przypadającą na jedną akcję Banku ustaloną na ostatni dzień roku obrotowego (31 grudnia), wynikającą z zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy poprzedzający rok, w którym przypada dzień realizacji Akcji Fantomowych danej transzy. Z kalkulacji wyłączone są wszelkie zmiany liczby akcji (zarówno a zakresie liczby akcji, jak i wartości emisyjnej tych akcji) pomiędzy okresem przyznania akcji danej transzy a datą wyceny.

Osoba Uprawniona nabywa prawo do realizacji Akcji Fantomowych danej transzy przypisanych w ramach wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy „n”, pod warunkiem niewystąpienia okoliczności, które uzasadniają obniżenie lub brak wypłaty danej części wynagrodzenia odroczonego w związku z zastosowaniem mechanizmu korekty ryzyka Banku ex-post (malus).

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Akcje Fantomowe nie podlegają realizacji w formie pieniężnej przez okres od dnia zakończenia roku obrotowego, do dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku najbliższego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy (Okres Wstrzymania).

VII.5 Zasady korygowania wynagrodzeń zmiennych

Po upływie każdego roku okresu odroczenia (n+1, n+2, n+3) części wynagrodzenia zmiennego Zarząd Banku, a w przypadku Członków Zarządu Banku oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego i Dyrektora Departamentu ds. Polityki 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 korekty ryzyka ex-post może polegać na:

1. czasowym zawieszeniu (wstrzymaniu) wypłaty całości lub części odroczonego wynagrodzenia zmiennego, lub
2. ostatecznym nieprzypisaniu w całości lub części kwoty odroczonego wynagrodzenia zmiennego płatnego w gotówce, w tym premii pieniężnej w wyniku realizacji uprawnień z Akcji Fantomowych – decyzję w tym zakresie Bank podejmuje każdorazowo w odniesieniu do poszczególnych rat wynagrodzenia, lub
3. ostatecznym nieprzypisaniu w całości lub części przypisanych warunkowo Akcji Fantomowych – decyzję w tym zakresie Bank podejmuje każdorazowo w odniesieniu do poszczególnych transz Akcji Fantomowych.

Właściwy organ bierze pod uwagę, czy w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy „n” nie wystąpiły następujące okoliczności:

1. negatywna korekta skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Banku za okres Oceny Wyników, lub
2. zmiana Oceny Wyników będącej podstawą przypisania Osobie Uprawnionej 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 Osoba Uprawniona, lub

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

3. przypisanie wynagrodzenia zmiennego Osobie Uprawnionej na podstawie nieprawdziwych lub mylących informacji lub nieprawidłowego pomiaru wyników za okres Oceny Wyników, w tym na skutek oszustwa Osoby Uprawnionej, lub
4. powstanie niezaplanowanej straty bilansowej, niebezpieczeństwa niewypłacalności Banku lub utraty płynności, lub
5. Osoba Uprawniona uczestniczyła w działaniach, których wynikiem była znaczna strata Banku albo nie dochowała należytej staranności w nadzorze będąc odpowiedzialną za takie działania, lub
6. naruszenie przez Osobę Uprawnioną zasad dotyczących unikania konfliktu interesów, lub
7. rozwiązanie przez Bank z Osobą Uprawnioną 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 zbliżonych do wskazanych w art. 52 kodeksu pracy, lub
8. niespełnienie przez Osobę Uprawnioną standardów dotyczących kompetencji i reputacji, o których mowa w wytycznych EBA z dnia 22 listopada 2012 r., lub
9. ujawnienie, że Osoba Uprawniona naruszyła 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 Wynagrodzeń.

VII.6 Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń wypłaconych za rok 2019

Poniższa tabela prezentuje zbiorcze informacje na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), w Banku za 2019 rok.

Zestawienie zawiera dane płacowe ww. Osób Uprawnionych wyłącznie za okres, w którym zajmowali oni stanowiska, które zostały zakwalifikowane jako Material Risk Takers. Dane płacowe za okres przed objęciem ww. stanowiska oraz po zaprzestaniu jego pełnienia nie zostały wykazane w tabeli.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 43 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2019 rok (tzw. „Material Risk Takers”)

	Jednostka wyrażonych kwot	Wartość	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto, w tym:	w pełnych złotych	11 645 870	35
Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	w pełnych złotych	0	0
Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia (nie będące wynagrodzeniem zmiennym)	w pełnych złotych	440 348	3
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	w pełnych złotych	922 327	42
Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	w pełnych złotych	0	0
Pozostałe świadczenia	w pełnych złotych	574 057	34
Wartość wynagrodzenia zmiennego w tym:	w pełnych złotych	497 750	23
wynagrodzenie zmienne przyznane w roku obrotowym, w tym:	w pełnych złotych	121 040	3
płatne w gotówce (wyплаcone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	121 040	3
płatne w instrumentach (wyплаcone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	0	0
płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:	w pełnych złotych	0	0
w instrumentach (akcje fantomowe)	suma liczby	0	0
wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wydane/wyплаcone w roku obrotowym, w podziale na:	w pełnych złotych	376 710	21
płatne w gotówce	w pełnych złotych	207 873	21
płatne w instrumentach (akcje fantomowe już spieniężone)	w pełnych złotych	168 837	18

Poniższa tabela prezentuje zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), w Banku za 2019 rok, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa. Bank wyodrębniał w ramach swojej działalności na potrzeby wewnętrzne dla celów zarządczych sześć segmentów działalności: linię bankowości mikroprzedsiębiorstw (MIKRO), działalność skarbową oraz obszar zarządzania aktywami i pasywami (SKARB + ALM), obszar finansowania (FUNDING), linię bankowości detalicznej oraz bankowości korporacyjnej (CF + KORPO) oraz linię overhead. Linia overhead oznacza koszty stałe nie alokowane do pozostałych linii biznesowych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wynagrodzenia w poniższej tabeli zostały zaalokowane do segmentów zgodnie z przyjętym wewnątrznie kluczem alokacji.

Zestawienie zawiera dane płacowe ww. Osób Uprawnionych wyłącznie za okres, w którym zajmowali oni stanowiska, które zostały zakwalifikowane jako Material Risk Takers. Dane płacowe za okres przed objęciem ww. stanowiska oraz po zaprzestaniu jego pełnienia nie zostały wykazane w tabeli.

Tabela 44 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2019 rok (tzw. „Material Risk Takers”) z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

	Jednostka wyrażonych kwot	Wartość	Ilość osób	MIKRO	SKARB +ALM	FUNDING	CF + KORPO (discontin- ed lending)	Overhead
Wynagrodzenie brutto, w tym:	w pełnych złotych	11 645 870	35	2 735 840	288 000	255 329	665 331	7 261 022
Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	w pełnych złotych	0	0	0	0	0	0	0
Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia (nie będące wynagrodzeniem zmiennym)	w pełnych złotych	440 348	3	-	-	-	-	440 348
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	w pełnych złotych	922 327	42	215 846	35 896	20 540	72 457	577 588
Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	w pełnych złotych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe świadczenia	w pełnych złotych	574 057	34	108 401	30 059	4 593	30 986	400 018
Wartość wynagrodzenia zmiennego w tym:	w pełnych złotych	497 750	23	58 718	12 374	3 820	113 591	309 248
wynagrodzenie zmienne przyznane w roku obrotowym, w tym:	w pełnych złotych	121 040	3	0	0	0	70 562	50 478

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

płatne w gotówce (wypłacone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	121 040	3	0	0	0	70 562	50 478
płatne w instrumentach (wypłacone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	0	0	0	0	0	0	0
płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:	w pełnych złotych	0	0	0	0	0	0	0
w instrumentach (akcje fantomowe)	suma liczby	0	0	0	0	0	0	0
wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wydane/wypłacone w roku obrotowym, w podziale na:	w pełnych złotych	376 710	21	58 718	12 374	3 820	43 029	258 770
płatne w gotówce	w pełnych złotych	207 873	21	32 231	3 812	2 393	23 358	146 080
płatne w instrumentach (akcje fantomowe już spieniężone)	w pełnych złotych	168 837	18	26 487	8 562	1 427	19 671	112 690

Poniższa tabela prezentuje zbiorcze informacje na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w spółkach zależnych Banku znajdujących się w Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. (tzw. „Material Risk Takers”), za 2019 rok.

Tabela 45 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w spółkach zależnych Banku należących do Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka spółek za 2019 rok (tzw. „Material Risk Takers”)

	Jednostka wyrażonych kwot	Wartość	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto, w tym:	w pełnych złotych	1 967 687	4
Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	w pełnych złotych	-	
Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia (nie będące wynagrodzeniem zmiennym)	w pełnych złotych	-	
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	w pełnych złotych	179 867	4
Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	w pełnych złotych	-	
Pozostałe świadczenia	w pełnych złotych	50 012	4

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wartość wynagrodzenia zmiennego w tym:	w pełnych złotych	688 500	4
wynagrodzenie zmienne przyznane w roku obrotowym, w tym:	w pełnych złotych	688 500	4
płatne w gotówce (wyплаcone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	402 457	4
płatne w instrumentach (wyплаcone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	122 643	4
płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:	w pełnych złotych	163 400	4
w instrumentach (akcje fantomowe)	suma liczby	81 881	4
wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wydane/wyплаcone w roku obrotowym, w podziale na:	w pełnych złotych	-	
płatne w gotówce	w pełnych złotych	-	
płatne w instrumentach (akcje fantomowe już spieniężone)	w pełnych złotych	-	

VII.7 Stosowanie polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz polityki zmiennych składników wynagrodzeń w spółkach zależnych w Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A.

W Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. w odniesieniu do spółek zależnych zostały wdrożone analogiczne regulacje tj. polityka doboru i oceny członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje oraz polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka spółki. Powyższe regulacje zostały opracowane uwzględniając założenia jednostki dominującej w Grupie Kapitałowej Banku tj. Nest Bank S.A., dla której dana spółka stanowi spółkę zależną a także z uwzględnieniem rodzaju działalności prowadzonej przez te podmioty.

VIII. Słownik pojęć i skrótów

Bank - Nest Bank S.A.;

Grupa Kapitałowa Banku, Grupa Kapitałowa Nest Bank, Grupa – grupa podmiotów, w której skład wchodzi Bank jako podmiot dominujący oraz jego podmioty zależne

Ekspozycja kredytowa – suma wierzytelności pieniężnych i zobowiązań pozabilansowych Banku wynikająca z tytułu transakcji kredytowych;

Kapitał ekonomiczny, EC – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka zgodnie z procedurą wewnętrzną „Polityka - proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)”;

Kapitał regulacyjny, RC – kwota całkowitego wymogu kapitałowego ustalona jako suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, obliczonych zgodnie z procedurą wewnętrzną „Zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka”;

Prawo bankowe - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, 559 i 978) z późniejszymi zmianami.

Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym – oznacza ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r., poz. 1513).

Uchwała 386/2008 KNF z późn. zm. – Uchwała Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz Uchwała 324/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r.

CRR, Rozporządzenie CRR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami;

Rekomendacja H – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej,

Rekomendacja M – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym,

Rekomendacja P – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z marca 2015 roku.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

IX Spis tabel

Tabela 1 Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacyjnej na dzień 31 grudnia 2019	6
Tabela 2 Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na dzień 31 grudnia 2019	7
Tabela 3 Składniki funduszy własnych do obliczenia współczynników kapitałowych w ujęciu skonsolidowanym według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.	10
Tabela 4 Struktura akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku	12
Tabela 5 Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku	12
Tabela 6 Uzgodnienie pozycji funduszy własnych do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	14
Tabela 7 Główne cechy instrumentów kapitałowych	15
Tabela 8 Wykaz całkowitej wartości ekspozycji zabezpieczonej uznanym zabezpieczeniem finansowym, gwarancją lub innym uznanym zabezpieczeniem, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności w podziale na klasy ekspozycji.....	26
Tabela 9 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego	28
Tabela 10 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2019	29
Tabela 11 Zdarzenia operacyjne i straty brutto w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń.....	32
Tabela 12 Aktywa płynne według stanu na 31.12.2019 (dane w mln zł)	36
Tabela 13 Wpływ na płynność żądania przez kontrahenta dodatkowego zabezpieczenia.	36
Tabela 14 Kontraktowa luka płynności Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku	39
Tabela 15 Urealniona luka płynności Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku.....	40
Tabela 16 Regulacyjne normy płynności oraz wybrane wskaźniki ryzyka płynności Grupy Kapitałowej według stanu na 31.12.2019.....	41
Tabela 17 Ujawnienia wysokości wskaźnika pokrycia wpływów netto Banku	41
Tabela 18 Metody stosowne w kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych	48
Tabela 19 Wysokość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	48
Tabela 20 Struktura wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	49
Tabela 21 Wymogi w zakresie funduszy własnych – współczynniki wypłacalności na 31 grudnia 2019 roku	51
Tabela 22 Porównanie funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (w tys. zł)	52

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 23 Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla poszczególnych stopni jakości kredytowej (w tys. zł)	54
Tabela 24 łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy*	61
Tabela 25 Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami.....	61
Tabela 26 Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiu na klasy ekspozycji.....	62
Tabela 27 W tym ekspozycje wobec MŚP (obejmuje w szczególności przedsiębiorców indywidualnych)	62
Tabela 28 Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji	63
Tabela 29 Ekspozycje z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom zagrożone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2019 r.	64
Tabela 30 Ekspozycje z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są zagrożone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (etap 2) oraz ekspozycje z portfela kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (etap 1) na dzień 31 grudnia 2019 r.	64
Tabela 31 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności bilansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.	65
Tabela 32 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	68
Tabela 33 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.	69
Tabela 34 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy.	70
Tabela 35 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi..	71
Tabela 36 Wartość ekspozycji i ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale na typ instrumentu.....	72
Tabela 37 Wartość wskaźnika dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej na dzień 31 grudnia 2019 roku.	75
Tabela 38 Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej z informacjami w sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 roku.	76
Tabela 39 Podział ekspozycji bilansowych ujętych w kalkulacji ekspozycji całkowitej	77
Tabela 40 Aktywa obciążone i wolne od obciążeń	78
Tabela 41 Otrzymane zabezpieczenie	78

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Tabela 42 Źródła obciążenia	79
Tabela 43 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2019 rok (tzw. „Material Risk Takers”)....	102
Tabela 44 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2019 rok (tzw. „Material Risk Takers”) z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.	103
Tabela 45 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w spółkach zależnych Banku należących do Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka spółek za 2019 rok (tzw. „Material Risk Takers”)	104