

**Raport Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według
stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku**



Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

SPIS TREŚCI

WSTĘP	4
I. INFORMACJE O BANKU I GRUPIE KAPITAŁOWEJ	7
II. FUNDUSZE WŁASNE	9
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	20
III.1. INFORMACJE OGÓLNE	20
III.2. RYZYKO KREDYTOWE	24
III.3. RYZYKO RYNKOWE	29
III.4. RYZYKO OPERACYJNE	32
III.5. RYZYKO PŁYNNOŚCI	35
III.6. RYZYKO PRAWNE/BRAKU ZGODNOŚCI	46
III.7. RYZYKO MAKROEKONOMICZNE	47
III.8. RYZYKO REPUTACJI	48
III.9. RYZYKO MODELI	48
III.10. RYZYKO STRATEGICZNE	49
IV. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE	49
IV.1. WPŁYW PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH ZWIĄZANYCH Z WDROŻENIEM MSSF 9 ORAZ TYMCZASOWYM TRAKTOWANIEM NIEZREALIZOWANYCH ZYSKÓW I STRAT WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY W ZWIĄZKU Z PANDEMIA COVID-19 NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	53
IV.2. ZEWNĘTRZNE OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ	55
V. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	57
VI. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	59
VI.1. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZMYCIA	59
VI.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	74
VI.3. EKSPONENCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM	76
VI.4. OBLICZANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA KWOTY EKSPONENCJI SEKURYTYZACYJNYCH WAŻONE RYZYKIEM	76
VI.5. BUFORY KAPITAŁOWE	76
VI.6. DŹWIGNIA FINANSOWA	77
VI.7. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	80
VI.8. EKSPONENCJE OBJĘTE DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19 ...	83
VI.9. LICZBA STANOWISK DYREKTORSKICH ZAJMOWANYCH PRZEZ CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO	85
VI.10. POLITYKA REKRUTACJI DOTYCZĄCA WYBORU CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO ORAZ RZECZYWISTEGO STANU ICH WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I WIEDZY SPECJALISTYCZNEJ	85
VI.11. 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	95
VI.12. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄD BANKU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA PRAWA BANKOWEGO	96
VI.13. 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.	96

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA BANKU	99
VII.1 INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALANIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	99
VII.2 SPOSÓB KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA BANKU	102
VII.3 WYSOKOŚĆ I WARUNKI PRZYZNANIA WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO	105
VII.4 SKŁADNIKI I ZASADY WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO	107
VII.5 ZASADY KORYGOWANIA WYNAGRODZEŃ ZMIENNYCH.....	110
VII.6 ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ WYPŁACONYCH ZA ROK 2020	111
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.....	115
VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU NEST BANK S.A.	117

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 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 2020 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 2020 roku w tysiącach złotych oraz zostały oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2020 roku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych.

Słownik:

Bank - Nest Bank S.A.;

Dyrektywa CRD -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 uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;

Grupa Kapitałowa Banku, Grupa Kapitałowa Nest Bank, Grupa – grupa podmiotów, w której skład wchodzi Bank jako podmiot dominujący oraz jego pomioty 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”;

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Prawo bankowe - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U z 2020 r. poz. 1896);

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 2019 r. poz. 483 z późn. zm.);

Uchwała 386/2008 KNF – 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.;

Rozporządzenie CRR, 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 2020 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 90,95% 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 2020 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 2020

Nazwa Podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
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 2020.

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 2020 roku

Tabela 2 Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na dzień 31 grudnia 2020

	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	776 881	776 881	776 881				
Należności od banków	321 798	321 798	321 772	26			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	0	0					
Inwestycyjne papiery wartościowe	663 292	663 292	663 292				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 564 720	4 564 720	4 564 720				
Wartości niematerialne	82 309	82 309	33 388				48 920
Rzeczowe aktywa trwałe	32 359	32 359	32 359				
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	285 567	285 567	43 890				241 677
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	0	0	0				
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	285 567	285 567	43 890				241 677
Pozostałe aktywa	45 387	45 387	45 387				
Aktywa razem	6 772 313	6 772 313	6 481 690	26	0	0	290 597
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banków	49	49		49			49
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	0	0					
Zobowiązania wobec klientów	6 070 405	6 070 405					6 070 405
Rezerwy	29 185	29 185					29 185
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0					0
Pozostałe zobowiązania	113 543	113 543					113 543
Zobowiązania razem	6 213 182	6 213 182	0	49	0	0	6 213 182
Kapitał							
Kapitał akcyjny	319 357	319 357					
Kapitał zapasowy	1 061 705	1 061 705					
Kapitał rezerwowy	7 522	7 522					
Kapitał z aktualizacji wyceny	7 138	7 138					
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 432	27 432					
Pozostały kapitał	-1 267	-1 267					
Wynik z lat ubiegłych	-721 639	-721 639					
Wynik roku bieżącego	-141 938	-141 938					
Udziały niekontrolujące	820	820					
Kapitał własny razem	559 131	559 131					
Kapitał własny i zobowiązania razem	6 772 313	6 772 313					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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,
- pozostałe kapitały,
- zyski zatrzymane,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- korekty wynikające z tytułu łagodzenia wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym w pełnym zakresie – 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 2020 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, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja,
- aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych obliczoną zgodnie z art. 47c CRR, zasady wyliczenia kwoty pomniejszającej fundusze własne są przedstawione w załączniku nr 8;
- udziały mniejszości ustalane zgodnie z art. 84 CRR;
- 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.

Łączna kwota aktywa z tytułu podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności, której Bank może nie odliczać od kapitału podstawowego Tier 1 nie przekracza kwoty progowej obliczonej jako

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

iloczyn 17,65% oraz pozostałej kwoty pozycji w kapitale podstawowym Tier I po pełnym zastosowaniu korekt i odliczeń oraz bez stosowania progowych wyłączeń, o których mowa powyżej.

Kapitał dodatkowy Tier I 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 2020 r. prezentuje poniższa tabela. Numeracja pozycji oraz układ tabeli jest zgodny ze wzorem zaprezentowanym w Załączniku IV Rozporządzenia 1423/2013.

Tabela 3 Składniki funduszy własnych do obliczenia współczynników kapitałowych w ujęciu skonsolidowanym według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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	-721 639	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)	40 782	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	700 248	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (wartość ujemna)	-671	art.. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku	-48 920	art. 36 ust. 1 lit. b), art.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

	dochodowego) (kwota ujemna)		37i
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)	-69 816	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
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)	-122 084	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-141 938	art. 36 ust. 1 lit. a)
26b	Inne korekty regulacyjne Tier I (przepisy przejściowe MSSF 9)	212 208	art.473a
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-171 221	
29	Kapitał podstawowy Tier I	529 027	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	529 027	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		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)	529 027	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	4 027 983	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%	art. 92 ust. 2 lit. b)

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%	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)	2,5%	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	0,0%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0%	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,13%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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
75	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)	43 890	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

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 2020 r. wyniósł 319 357 tys. zł. Strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 4 Struktura akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku

	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%

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Razem	319 357	319 357	319 357	100%
-------	---------	---------	---------	------

Tabela 5 Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 r. wyniósł 1 061 705 tys. zł, w tym 1 034 316 tys. zł z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej.

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 2020 roku rozpoznał kwotę 2 593 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 Grupy Nest Bank SA.

Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniósł 7 522 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 2020 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 27 432 tys. zł.

Pozostały kapitał wynika z bieżącej ceny wykonania opcji wbudowanej w umowę sprzedaży udziałów spółki zależnej. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Grupa rozpoznawała w pozycji pozostałego kapitału kwotę 1 267 tys. zł.

W zakresie **pozycji pomniejszających fundusze podstawowe**, na dzień 31 grudnia 2020 r. **wartości niematerialne** wyniosły 48 920 tys. zł, **niepokryta strata z lat ubiegłych** 721 639 tys. zł, **wynik roku bieżącego (strata)** 141 938 tys. zł oraz pozostałe korekty regulacyjne -192 571 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. Kwota odliczenia od funduszy własnych dla pozycji wartości niematerialnych jest pomniejszona o wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem, która to jest wyznaczona przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem jest uwzględniana przez Bank w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Pozostałe korekty regulacyjne funduszy własnych obejmują pomniejszenia o: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności wynikające z różnic przejściowych z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 (122 084 tys. zł), aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (69 816 tys. zł) ze korekta z tytułu ostrożnej wyceny – AVA (671 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 odroczonego podatku dochodowego niewynikające z różnic przejściowych pomniejszają w 2020 roku pozycje kapitału podstawowego Tier I w 100% zgodnie z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Kwota uwzględniana w funduszach własnych w związku z łagodzeniem skutków wejścia w życie MSSF 9 zgodnie z artykułem 473a Rozporządzenia CRR wynosi 212 208 tys zł.

Kapitał Tier II nie występuje na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 roku w zbadanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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	82 309	Nota 25, ujmowane jako pomniejszenie funduszy własnych za wyjątkiem kwoty ostrożnie wycenionego oprogramowania	33 389	-48 920
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	319 357	Nota 32		319 357
Kapitał zapasowy	1 061 705	Nota 33		1 061 705
Kapitał rezerwowy	7 522	Nota 34		7 522
Fundusz ogólnego ryzyka	27 432	Nota 34		27 432
Kapitał z aktualizacji wyceny	7 138	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		7 138
Pozostały kapitał	-1 267	Nota 34		-1 267
Strata z lat ubiegłych	-721 639	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		-721 639
Strata roku bieżącego	-141 938	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		-141 938
Dodatkowe korekty				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności (z uwzględnieniem przepisów przejściowych)	285 567	Nota 27	93 667	-191 900
Korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment)		Wyznaczana w ramach metody uproszczonej		-671
Korekta wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym		Opis w pkt. IV Regulacyjne wymogi kapitałów niniejszego Raportu		212 208
FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM				529 027

Tabela 7 Główne cechy instrumentów kapitałowych

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

x	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 31.12.2020 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					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

23	Zamienne czy niezienne	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

x	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					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe imienne serii G	Akcje zwykłe imienne serii H	Akcje zwykłe imienne serii I	Akcje zwykłe imienne serii J	Akcje zwykłe imienne serii K	Akcje zwykłe imienne serii L
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (tys. zł), na dzień 31.12.2020 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					
	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					

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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.

W ramach Grupy, zależna spółka faktoringowa rozpoczęła w 2018 roku prowadzenie działalności operacyjnej. W roku 2020 ekspozycja spółki zależnej przekroczyła założone progi istotności i jej wpływ na ekspozycję Banku na ryzyka uznawany został za istotny. Poziom tolerancji oraz limity strategiczne są wyznaczane na zarówno podstawie danych jednostkowych Banku, jak i skonsolidowanych dla Grupy.

Spółka zależna prowadzi działalność na własny rachunek i własne ryzyko, przy czym Bank finansuje działalność spółki. Finansowanie odbywa się w walutach PLN, 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 procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- 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, a zatwierdzany jest 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.

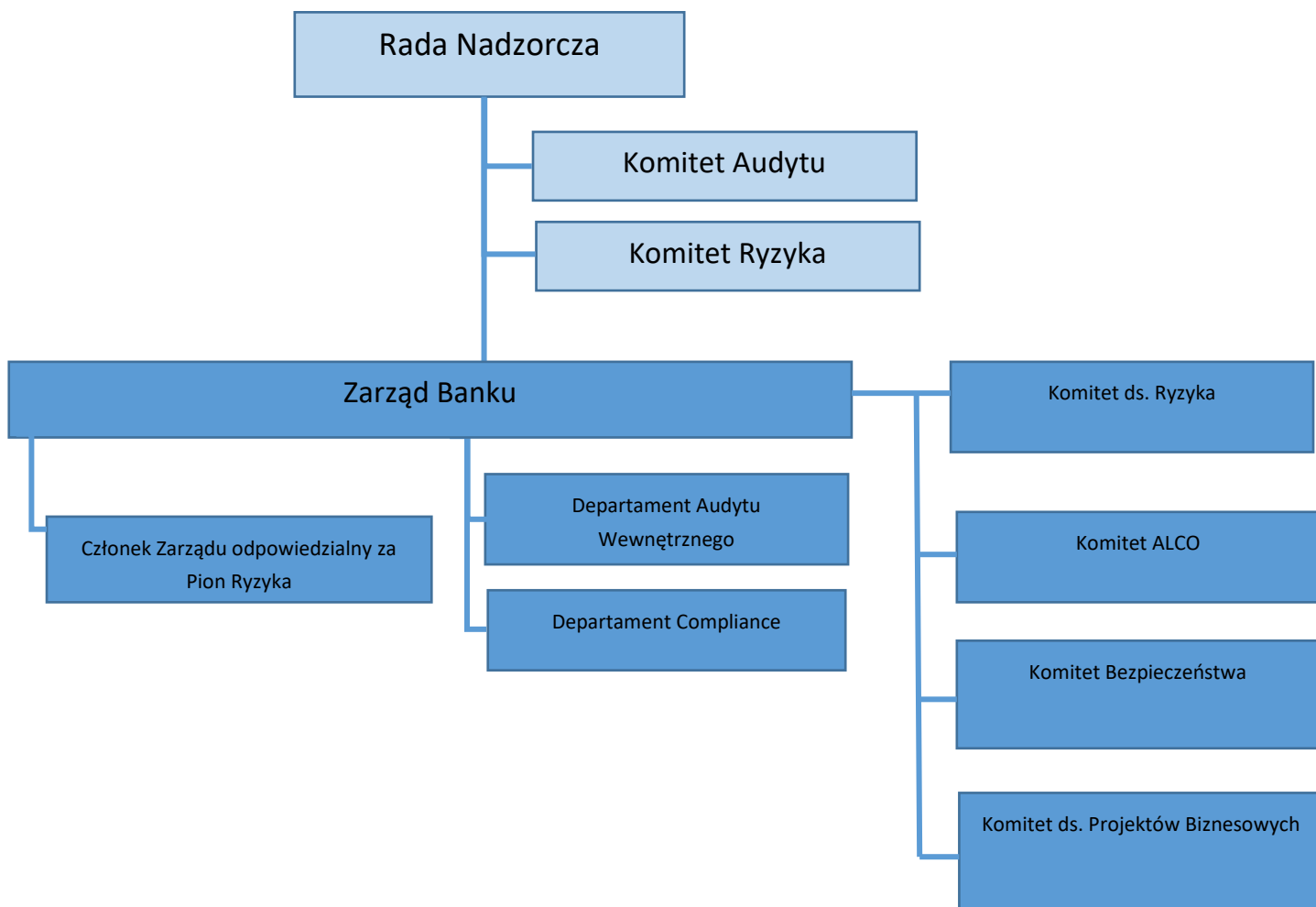
Na proces zarządzania ryzykiem składają się m.in.:

- identyfikacja ryzyka,
- 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 oraz ryzykiem operacyjnym w ramach drugiego poziomu.

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 Bezpieczeństwa,
- Komitet ds. Projektów Biznesowych.

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 2020 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 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. Projektów Biznesowych 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 celów 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

(przedrozbiczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2019 i 2020 roku Grupa posiadała portfel ekspozycji kredytowych wobec dwóch głównych grup klientów – mikroprzedsiębiorstw oraz osób fizycznych, przy czym w roku 2020 zaprzestała udzielania nowych kredytów dla osób fizycznych. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2019 i 2020 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;
- 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 wycofaniu się z finansowania klientów tego segmentu, oczekiwane jest istotne ograniczenie ryzyka koncentracji dużych ekspozycji.

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

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:

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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

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

Bank nie udziela już nowych ekspozycji w tym segmencie.

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

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 Bankiem Gospodarstwa Krajowego.
- portfelowej linii gwarancyjnej EaSI we współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EIF).

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:

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- 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.

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.

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

Na dzień 31 grudnia 2020 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 charakter dominującego zabezpieczenia przyjmowanego w 2020 jakim jest gwarancja PLD, Bank nie rozpoznaje ryzyka jego koncentracji.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

W przypadku innych zabezpieczeń, z uwagi na ich ograniczony zakres i skalę w 2020 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 nieruchomości	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	397 130	397 130	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 707	7 707	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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

W 2020 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 maja 2020 roku – 7,2%). 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 2020 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.
- Bank nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych.
- 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 wartości ekonomicznej kapitału);
- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka;
- monitoring limitów (w tym limitów stop-loss) określonych dla wyników Departamentu Skarbu;

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- 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” (zatwierdzonym 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 9.

Tabela 9 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego

Limit	Obszar	31.12.2020	31.12.2019
Całkowita pozycja walutowa (w mln zł)	Ryzyko walutowe	2,5	6,10
Zmiana wyniku odsetkowego (% wyniku odsetkowego) dla scenariusza zmiany stopy procentowej o 50 p.b.	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	5,43%	1,95%

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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

Tabela 10 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2020

Instrument	1W	1M	3M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	5Y	10Y	Razem
Razem Aktywa:	1 304	498	2 853	1 796	10	8	22	8	3	3	6 505
Razem Pasywa:	500	4 079	594	332	158	98	268	1	-	-	6 030
Aktywa - Pasywa	804	(3 581)	2 259	1 464	(148)	(90)	(246)	7	3	3	475
Transakcje pozabilansowe											
Luka przeszacowań:	804	(3 581)	2 259	1 464	(148)	(90)	(246)	7	3	3	475
Luka skumulowana:	804	(2 777)	(518)	946	798	708	462	469	472	475	
Luka skumulowana jako % aktywów odsetkowych:	12%	-43%	-8%	15%	12%	11%	7%	7%	7%	7%	

Ekspozycja Banku na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowań jest relatywnie niewielka – skumulowana luka przeszacowań w PLN wynosiła na 31 grudnia 2020:

- w okresie 1 roku – 11% 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.

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 technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, prania brudnych pieniędzy, bezpieczeństwa, kadrowe, prawne, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa danych osobowych.

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują:

- Komitet ds. Ryzyka (monitoruje ogólny poziom ryzyka w Banku i koordynuje działania związane z zarządzaniem ryzykiem),
- Komitet 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), regulacji wewnętrznej „Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym w Nest Bank S.A.” (zatwierdzonej przez Zarząd Banku) oraz w procedurach szczegółowych dla wyodrębnionych podobszarów ryzyka operacyjnego w Banku, jak i spółkach zależnych.

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.

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;

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- utrzymywanie planów zapewnienia ciągłości działania, w tym planów awaryjnych;
- system monitoringu umów outsourcingowych;
- Politykę monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego w Nest Bank S.A. 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 2020 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 36 419 887 zł. Przeważająca kwota strat wynikała ze zwrotu przez Bank niewykorzystanej części prowizji w przypadku przedterminowej, wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego, związane jest to z wydanym wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 r. (C-383/18). Kwota z strat z tego tytułu jest ujęta w pozycji „Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.”. Drugie źródło istotnych strat to straty wynikające ze zidentyfikowanych oszustw zewnętrznych w procesie kredytowym.

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

Kategoria zdarzenia	Rodzaj zdarzenia	Kwota strat brutto* w zł
Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	14 175
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	10 023 509
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	2 356
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	247 726
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	25 955 628

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	176 493
SUMA		36 419 887
* 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 i automatyzację 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 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,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- 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.
- Departament Kontroli Ryzyka: identyfikuje ryzyko płynności, dokonuje pomiaru ryzyka płynności i oceny poziomu ryzyka płynności, sporządza raporty ryzyka płynności.
- 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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,
- synchronizacji wpływów oraz wpływów w trakcie dnia, ze szczególnym uwzględnieniem kluczowych klientów oraz kluczowych zobowiązań, z ewentualnym wykorzystaniem kredytu technicznego w celu zarządzania płynnością śróddzienną.

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

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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,
- 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Tabela 12 Aktywa płynne według stanu na 31.12.2020 (dane w mln zł)

Aktywa płynne	31.12.2020
Podstawowa rezerwa płynności	1 633
Papiery skarbowe w kwocie możliwej do uzyskania	593
Bony pieniężne NBP	0
Kasa i rachunki nostro, lokata w NBP	1 040

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	31.12.2020
W ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych	0,0 mln zł
W ramach kalkulacji wskaźnika LCR	0,3 mln zł

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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

Tabela 14 Kontraktowa luka płynności Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2020 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		1 144	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP		-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe		-	-	-	-	-	-	203	460
Papiery komercyjne		-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty		104	68	134	161	313	588	538	1 027
Aktywa inne		-	-	-	-	-	-	-	455
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców		(3 810)	(191)	(553)	(351)	(285)	(271)	(9)	-
Depozyty od klientów korporacyjnych		(361)	(95)	(63)	(11)	(16)	(7)	-	-
Depozyty od klientów finansowych		(13)	-	(4)	(2)	-	(7)	(2)	-
Zobowiązania inne		(9)	-	-	-	-	-	-	(720)
Instrumenty pochodne		-	-	-	-	-	-	-	-
Razem		(2 945)	(218)	(486)	(203)	12	303	527	1 230

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Tabela 15 Urealniona luka płynności Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 2020 roku

w mln zł	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa				
	Instrumenty	Płynność bieżąca	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone		1 016	-	-	-	-	-	-	-	-	128
Bony NBP		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe		593	-	-	-	-	-	-	-	17	53
Papiery komercyjne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty		125	140	322	442	874	411	377	720		1 107
Aktywa inne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	455
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców		(47)	(145)	(897)	(686)	(845)	(739)	(422)	(1 003)		(686)
Depozyty od klientów korporacyjnych		(22)	(69)	(120)	(46)	(111)	(69)	(60)	(42)		(14)
Depozyty od klientów finansowych		(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne		(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	(720)
Instrumenty pochodne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców		(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych		(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem		1 607	(74)	(695)	(290)	(82)	(397)	(105)	(308)		323

Tabela 16 Regulacyjne normy płynności oraz wybrane wskaźniki ryzyka płynności Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku

Miara ryzyka Płynności	31.12.2020
M1	1 303 mln zł
M2	4,95
M3	2,31
M4	1,32
LCR	1 414%
NSFR	145%
Kredyty/Depozyty	73%
Udział depozytów Top10	3,3%
Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych	13,5tyg.
Udział podstawowej rezerwy płynności w aktywach płynnych	100%

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 Grupy Kapitałowej

Jednostkowy		Całkowita wartość ważona (średnia)
Waluta i jednostki (PLN tys.)		
Koniec kwartału (DD miesiąc RRRR)		2020-12-31
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12
21	Zabezpieczenie przez utratą wartości	1 070 230
22	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	113 545
23	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1 072%

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 2020 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 2020 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 2020 roku Komitet ALCO wprowadził dodatkowy scenariusz testów warunków skrajnych, którego założenia wynikały z faktycznych i potencjalnych skutków gospodarczych będących efektem pandemii COVID-19.

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 nieprzestrzegania 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,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- braku zgodności działalności Banku ze stanowiskiem regulatorów wyrażonym w szczególności w uchwałach, rekomendacjach i szczegółowych wytycznych.

Zgodnie z przyjętą przez Bank definicją ryzyka operacyjnego, w skład którego wchodzi ryzyko prawne, zarządzanie ryzykiem prawnym odbywa się w zakresie metodyki 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, w tym sporów sądowych 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.

Wydział Walidacji Modeli odpowiada za określanie ram zarządzania ryzykiem modeli w Banku zgodnych z wamaganiami Rekomendacji W.

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).

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.

W 2020 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 2020 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 2020 r.

Tabela 18 Metody stosowne 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:	

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 2020 r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 322 239 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	258 047
ryzyka kredytowego	258 043
ryzyka kredytowego kontrahenta	4
	2
Ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA)	
Ryzyka rynkowego	0
ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	0
ryzyka ogólnego stóp procentowych	0
Ryzyka operacyjnego	64 190
Wymogi kapitałowe razem	322 239

Schemat 2 Struktura całkowitego wymogu kapitałowego wg stanu na 31 grudnia 2020r.



Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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	8 778
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0
Podmioty sektora publicznego	0
Wielostronne banki rozwoju	0
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje	5 387
Przedsiębiorstwa	3 915
Ekspozycje detaliczne	199 038
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 053
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	29 995
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	8 881
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	258 047

W strukturze ekspozycji kredytowych Grupy dominują ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji detalicznych. Ekspozycje zaklasyfikowane do tej kategorii stanowiły 77% 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 2020 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 z późniejszymi zmianami, w szczególności zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

(UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz rozporządzenie (UE) nr 648/2012, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE). Rozporządzenie CRR jest częścią tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia CRR oraz 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 zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE. 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 2020 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 2020 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 10,5% (8% z Rozporządzenia CRR, dodatkowe 2,5% wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym z tytułu bufora zabezpieczającego). Na dzień 31 grudnia 2020 roku współczynniki kapitałowe Grupy znajdowały się powyżej poziomów wymaganych przez przepisy prawa oraz rekomendacje KNF. Poniżej przedstawione zostały wyliczenia współczynników adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Tabela 21 Wymogi w zakresie funduszy własnych – współczynniki wypłacalności na 31 grudnia 2020 roku

	Wartość w tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	529 027
Kapitał dodatkowy Tier I	0

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	529 027
Kapitał Tier II	0
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	529 027
Aktywa ważone ryzykiem razem	4 027 983
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%

IV.1. Wpływ przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF 9 oraz tymczasowym traktowaniem niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 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 Grupy 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.

Grupa stosuje w pełni przepisy przejściowe związane z wprowadzeniem MSSF 9 określone w art. 473a Rozporządzenia CRR, w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 i rozkłada w czasie wpływ korekt z tytułu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i współczynniki adekwatności kapitałowej. Grupa nie korzysta z odstępstwa przewidzianego w art. 473a ust. 7a w związku z czym pomniejsza korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 473a ust. 7 lit. b).

Zgodnie z art. 473a Grupa 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 2020 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 1 stycznia 2020 roku 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,
- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów na dzień sprawozdawczy w stosunku do odpisów na dzień 1 stycznia 2020 r., z wyłączeniem odpisu na oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości
- mające zastosowanie współczynniki korygujące wpływ wzrostu odpisów w poszczególnych okresach do zakończenia obowiązywania przepisów przejściowych 31 grudnia 2024 roku.

Bank nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 określonego w art. 468. Fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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 zgodnie ze wzorem z wytycznymi EBA/GL/2020/12.

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 oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR (w tys. zł)

Dostępny kapitał (kwoty)		Grupa 31 grudnia 2020	Grupa 31 grudnia 2019
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	529 027	728 033
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	262 538	409 907
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nie dotyczy	nie dotyczy
3	Kapitał Tier 1	529 027	728 033
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	262 538	409 907

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nie dotyczy	nie dotyczy
5	Łączny kapitał	529 027	728 033
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	262 538	409 907
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nie dotyczy	nie dotyczy
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	4 027 983	4 591 552
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 780 729	4 306 980
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%	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	6,94%	9,52%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nie dotyczy	nie dotyczy
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%	15,86%
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	6,94%	9,52%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nie dotyczy	nie dotyczy
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,13%	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	6,94%	9,52%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nie dotyczy	nie dotyczy
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	6 764 155	7 443 347
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,82%	9,78%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,09%	5,73%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nie dotyczy	nie dotyczy

IV.2. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej

Zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, 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 135-141 Rozporządzenia CRR. Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego do stopni jakości kredytowej odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 z późniejszymi zmianami.

W 2020 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.

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	x
Rządy centralne lub banki centralne	1 470 619		1 872 171	**
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0		0	
Podmioty sektora publicznego	0		0	
Wielostronne banki rozwoju	0		3 286	
Organizacje międzynarodowe	0		0	
Instytucje - (1 STJK*)	332		332	
Instytucje - (2 STJK*)	183 842		183 842	
Instytucje - (3 STJK*)	127 848		127 848	
Instytucje - (4 STJK*)	9 865		9 865	
Instytucje - (brak zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej)	0		0	
Przedsiębiorstwa	50 055		50 055	
Przedsiębiorstwa	4	Kaucje	0	
Ekspozycje detaliczne	4 018 581		4 018 581	
Ekspozycje detaliczne	397 130	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE, linia gwarancyjna de minimis (PLD), gwarancje EaSI (Europejski Fundusz Inwestycyjny)	0	
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	35 264		35 264	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	371 556		371 556	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 708	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE oraz linia gwarancyjna de minimis (PLD)	0	

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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	124 598	124 598
Razem	6 797 402	6 797 398

*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.

Proces identyfikacji i oceny istotności ryzyk dokonywany jest co najmniej raz do roku. Na koniec 2020 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 za pomocą modelu wewnętrznego opartego o wskaźniki jakości portfela (parametr PD oraz LGD).

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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,
- podwyższonego kosztu pozyskania finansowania zewnętrznego w celu pokrycia części wypływów 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 na podstawie kompleksowych stress testów uwzględniając różnice we wskaźnikach TCR dla scenariusza bazowego oraz scenariusza stresowego.

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 2020 roku Grupa stosowała następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 400 zł oraz 1% ekspozycji klienta wobec Banku),
- 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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.

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie ekspozycji lub klienta (w zależności od rodzaju przesłanki).

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, mikroprzedsiębiorstw, 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 mikroprzedsiębiorstw 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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:

- 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 i detalicznego – model historyczno-statystyczny budowany na podstawie dostępnych obserwacji portfela mikroprzedsiębiorców.
- 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 każdego portfela zgodnie z obowiązującą segmentacją. 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;
- 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 2020 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 2020 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 2020 r. (w tys. zł)	Średnia** kwota ekspozycji w ciągu 2020r. (w tys. zł)
Rządy centralne lub banki centralne	1 470 619	1 308 532
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0
Podmioty sektora publicznego	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Instytucje	321 887	282 356
Przedsiębiorstwa	50 059	51 103
Ekspozycje detaliczne	4 415 711	4 756 854
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	35 264	37 612
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	379 264	388 130
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	124 598	111 054
Razem	6 797 402	6 935 641

* 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 36

** średnia z kwot ekspozycji na końce kwartałów 2020 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	1 470 619	0	144 052	4 465	4 415 672	35 264	379 264	0	124 598	6 573 934
Belgia	0	0	140 215	0	4	0	0	0	0	140 219
Austria	0	0	37 059	0	0	0	0	0	0	37 059

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Wielka Brytania	0	0	0	45 594	4		0	0		45 598
Inne	0	0	561	0	31	0	0	0	0	592
Razem	1 470 619	0	321 887	50 059	4 415 711	35 264	379 264	0	124 598	6 797 402

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

Tabela 26 Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu 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	707 186	763 433	0	0	0	0	0	0	0	0	1 470 619
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	321 887	0	0	0	0	0	0	0	0	321 887
Przedsiębiorstwa	0	0	0	4 365	16	84	0	0	0	45 594	50 059
Ekspozycje detaliczne	0	0	171 807	14 576	2 382 686	207 849	1 196 392	233 918	143 112	65371	4 415 711
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	23	92	33 703	420	203	823	0	0	35 264
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	18 873	1 410	165 505	14 273	138 544	17 114	18 415	5130	379 264
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje w	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

postaci obligacji zabezpieczonych											
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	124 598	124 598
Razem	707 186	1 085 320	190 703	20 443	2 581 910	222 626	1 335 139	251 855	161 527	240 694	6 797 402

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

Klasa ekspozycji	Transport	Energetyka i media użytkowe	Handel i usługi	Infrastruktura i budownictwo	Różne branże przemysłu	Rolnictwo	Usługi finansowe	Razem
Przedsiębiorstwa	0	4 365	0	84	0	0	0	4 449
Ekspozycje detaliczne	171 807	14 576	2 382 685	207 849	233 918	143 112	64 054	3 218 001
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	23	92	33 703	420	823	0	0	35 061
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18 873	1 410	165 505	14 273	17 114	18 415	5 077	240 667
Razem	190 703	20 443	2 581 893	222 626	251 855	161 527	69 131	3 498 178

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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	43 894	763 433	0	0	0	0	203 118	460 174	1 470 619
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	321 887	0	0	0	0	0	0	321 887
Przedsiębiorstwa	0	45 594	16	0	0	0	84	4 365	50 059
Ekspozycje detaliczne	1 942	23 376	105 049	54 809	127 210	355 697	500 664	3 246 964	4 415 711
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0	23	36	948	2 100	32 157	35 264
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	287 986	5 989	1 076	2 169	3 407	7 066	9 366	62 205	379 264
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	124 598	0	0	0	0	0	0	0	124 598
Razem	458 420	1 160 279	106 141	57 001	130 653	363 711	715 332	3 805 865	6 797 402

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 wyodrębnił 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

pożyczek udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej zaprezentowana zotała 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 2020 r.

Segment branżowy	Wartość ekspozycji bez uwzględnienia odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wycena bilansowa
Energetyka i media użytkowe	3 979	-3 170	809
Handel i usługi	501 592	-414 582	87 010
Infrastruktura i budownictwo	46 616	-39 925	6 691
Osoby prywatne	440 359	-372 532	67 827
Różne branże przemysłu	52 530	-43 701	8 829
Transport	57 973	-48 249	9 724
Usługi finansowe	16 308	-13 793	2 515
Rolnictwo	57 245	-47 915	9 330
Razem	1 176 602	-983 867	192 735

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 2020 r.

Segment branżowy	Wartość ekspozycji bez uwzględnienia odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wycena bilansowa
Energetyka i media użytkowe	15 133	-764	14 369
Handel i usługi	2 514 925	-147 356	2 367 569
Infrastruktura i budownictwo	215 733	-13 706	202 027
Osoby prywatne	1 325 892	-184 579	1 141 313
Różne branże przemysłu	245 016	-16 375	228 641
Transport	180 948	-12 120	168 828
Usługi finansowe	115 209	-5 704	109 505
Rolnictwo	156 838	-17 104	139 734
Razem	4 769 694	-397 708	4 371 986

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nie występowały ekspozycje wobec dłużników spoza terytorium Polski z rozpoznaną utratą wartości, natomiast ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości wobec dłużników spoza terytorium Polski wynosiły 45 620 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 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. (w tys. zł)

	1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu	-229 035	-222 721	-1 006 587	-1 458 344
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-14 347	0	0	-14 347
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	27 266	3 478	590 950	621 694
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	83 019	-394 309	-219 289	-530 579
Migracje pomiędzy etapami	-57 823	406 763	-348 941	0
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>-183 417</i>	<i>175 578</i>	<i>7 839</i>	0
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>115 694</i>	<i>-123 332</i>	<i>7 638</i>	0
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>9 900</i>	<i>354 517</i>	<i>-364 417</i>	0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu	-190 921	-206 788	-983 867	-1 381 576

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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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.

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 nieobsługiwanych 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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 zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1 Kredyty i zaliczki	10 068	41 980	41 980	41 980	-1 149	-27 092	537	507
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	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	221	2 691	2 691	2 691	-21	-1 920	122	104
7 Gospodarstwa domowe	9 846	39 289	39 289	39 289	-1 127	-25 172	415	403
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	10 068	41 980	41 980	41 980	-1 149	-27 092	537	507

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 prawdopodobieństwo w spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych h ≤ 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	5 854 271	5 751 199	103 072	1 191 355	170 919	99 764	246 713	340 635	263 698	56 880	12 747	1 190 725
2 Banki centralne	763 433	763 433	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	321 775	321 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	46 972	46 972	0	184	0	0	0	0	184	0	0	184
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	281 762	276 743	5 019	62 202	7 996	4 831	9 471	17 354	15 739	5 001	1 810	61 802
7 W tym MŚP	281 762	276 743	5 019	62 202	7 996	4 831	9 471	17 354	15 739	5 001	1 810	61 802
8 Gospodarstwa domowe	4 440 328	4 342 276	98 053	1 128 970	162 923	94 932	237 242	323 281	247 775	51 879	10 937	1 128 739
9 Dłużne papiery wartościowe	663 292	663 292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Instytucje rządowe	663 292	663 292	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	53 716			279								279
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	7 229			0								0
21 Gospodarstwa domowe	46 488			279								279
22 Łącznie	6 571 279	6 414 491	103 072	1 191 635	170 919	99 764	246 713	340 635	263 698	56 880	12 747	1 191 004

Liczba dni przeterminowania została zaprezentowana zgodnie z opóźnieniem kontraktowym kredytów i zaliczek. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10

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

Według stanu na 31 grudnia 2020 wskaźnik NPL brutto obliczony zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 wynosi 16,91 %.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 odpisanie 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					Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		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	5 854 271	5 384 609	469 662	1 191 355	631	1 190 725	-397 696	-190 921	-206 775	-998 005	-13	-997 992	0	1 000 209	14 573
2	Banki centralne	763 433	763 433	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	321 775	321 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	46 972	46 922	50	184	0	184	-74	-62	-12	-162	0	-162	0	23	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	281 762	253 396	28 366	62 202	400	61 802	-15 434	-6 937	-8 497	-49 410	-8	-49 401	0	85 877	2 041
7	W tym MŚP	281 762	253 396	28 366	62 202	400	61 802	-15 434	-6 937	-8 497	-49 410	-8	-49 401	0	85 877	2 041
8	Gospodarstwa domowe	4 440 328	3 999 082	441 246	1 128 970	231	1 128 739	-382 187	-183 921	-198 266	-948 433	-5	-948 428	0	914 309	12 532
9	Dłużne papiery wartościowe	663 292	663 292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	663 292	663 292	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	53 716	50 721	2 995	279	0	279	-277	-272	-5	-223	0	-223		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	7 229	7 185	44	0	0	0	-272	-272	0	0	0	0		0	0
21	Gospodarstwa domowe	46 488	43 536	2 951	279	0	279	-5	0	-5	-223	0	-223		0	0
22	Łącznie	6 571 279	6 098 622	472 657	1 191 635	631	1 191 004	-397 973	-191 193	-206 780	-998 229	-13	-998 215	0	1 000 209	14 573

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

		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 metodyki 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 metodykę 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 2020 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	0	0
FX	112	56
Opcje	0	0
Razem	112	56

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 2020 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 2020 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 12,4 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 2020 roku.

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

W 2020 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 2020 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 2020 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 zobowiązane były do utrzymania bufora ryzyka systemowego na poziomie 3%. Bufor ryzyka systemowego miał zastosowanie do wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W dniu 18 marca 2020 roku Minister Finansów podpisał rozporządzenie w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Wartość bufora na datę 31 grudnia 2020 roku wynosi 0%.

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 Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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).

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. Grupa dla celów wyliczenia wskaźnika dźwigni nie korzysta z możliwości wyłączenia z miary ekspozycji całkowitej ekspozycji wobec banku centralnego zgodnie z art. 500b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873.

W 2020 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 141 938 tys. zł przy jednoczesnym spadku sumy aktywów bilansowych.

Tabela 37 Wartość wskaźnika dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej na dzień 31 grudnia 2020 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)	6 772 287
Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	-28 588
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	6 743 699
Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	26
Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	86
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	0

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

pochodnych	
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	112
Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
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	53 996
Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	-33 652
Inne ekspozycje pozabilansowe	20 344
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	529 027
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	6 764 155
Wskaźnik dźwigni	7,82%
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 2020 roku.

Ekspozycja	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
Suma aktywów z opublikowanego Sprawozdania Finansowego Grupy	6 772 313
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	20 344
Korekta z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (w wyniku zastąpienia wyceny tych instrumentów ich ekwiwalentem bilansowym)	86
Inne korekty	-28 588

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	6 764 155
--	------------------

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:	6 743 699
Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	6 743 699
Obligacje zabezpieczone	0
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 470 619
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	0
Institucje	321 774
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 264
Ekspozycje detaliczne	4 366 685
Przedsiębiorstwa	45 594
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	379 165
Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	124 598

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 2020 roku Grupa Kapitałowa Banku posiadała aktywa obciążone związane z blokadami na papierach wartościowych oraz depozytami stanowiącymi zabezpieczenie rozliczenia 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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”).

Tabela 40 Aktywa obciążone i wolne od obciążeń (wartość średnia)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
	10	40	60	90
10 Aktywa instytucji sprawozdającej	49 249		7 058 662	
30 Instrumenty udziałowe	0		0	
40 Dłużne papiery wartościowe	12 074	12 074	801 795	801 795
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	12 074	12 074	619 966	619 966
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	37 175		6 256 867	
121 w tym: kredyty i zaliczki inne niż kredyty płatne na żądanie	37 175		5 194 506	
121 w tym: Kredyty na żądanie	0		560 502	

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 średnia)

	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	382
160 Dłużne papiery wartościowe	0	0
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0
180 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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	4 483
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	0	151 723
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	49 249	

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 (wartość średnia)

	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	1 925	49 249
011 w tym: instrumenty pochodne	20	907
011 w tym: inne rozliczenia	1 905	48 342

Model biznesowy Grupy nie generuje znaczącego poziomu obciążenia aktywów. Według stanu na koniec 2020 roku stosunek aktywów i zobowiązań otrzymanych obciążonych do całości aktywów i zobowiązań otrzymanych wynosił 1,01%.

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 2020 roku obejmujące wartości z czterech kwartałów, tj. z danego kwartału oraz z trzech poprzednich, a w drugim kroku oblicza się średnią wartość ze średnich wyliczonych w pierwszym kroku.

VI.8. Ekspozycje objęte działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

W 2020 roku ze względu na pandemię COVID-19 Grupa aktywnie wspierała klientów oferując narzędzia pomocowe dotyczące kredytowania. Narzędzia te obejmują m.in.:

1. aktywne wsparcie dla klientów Banku obsługujących zobowiązania kredytowe, odzwierciedlające m.in. wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Związku Banków Polskich w ramach tzw. moratorium spłat rat kredytowych lub inaczej „wakacji kredytowych”.

Z oferty „wakacji kredytowych” mogli skorzystać zarówno przedsiębiorcy jak i klienci indywidualni. Wakacje kredytowe oferowane przez Bank obejmowały bezpłatne odroczenia spłat rat kapitałowych na okres 3 miesięcy z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania. Na wniosek klienta okres „wakacji kredytowych” mógł zostać jednokrotnie wydłużony o kolejne 3 miesiące.

Ponadto Bank umożliwił również klientom indywidualnym zawieszenie spłaty rat kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 2 marca 2020 r. *o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych* (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). Rozwiązanie to przeznaczone jest dla klientów, którzy utracili pracę lub inne główne źródło dochodu w związku z pandemią. W okresie zawieszenia spłat (okres do 3 miesięcy) odroczeniu podlega zarówno część kapitałowa jak i odsetkowa raty kredytu. Okres kredytowania zostaje wydłużony na okres analogiczny do okresu zawieszenia.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 1 711 963 tys. zł.

2. oferowanie finansowania zabezpieczonego gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank podpisał aneks do umowy gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), mających na celu ograniczanie skutków COVID-19. Zgodnie z aneksem kwota gwarancji została zwiększona do 80% kapitału kredytu, okres gwarancji został wydłużony do 39 miesięcy, a prowizja z udzielenia gwarancji obniżona do 0 zł.

Gwarancje są przeznaczone na kredyty obrotowe w PLN dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Gwarancja może być udzielona na nowy kredyt lub odnowienie.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 611 753 tys. zł, z czego 611 644 tys. zł dotyczyła kredytów i zaliczek obsługiwanych oraz 109 tys. zł dotyczyła kredytów i zaliczek nieobsługiwanych.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

W poniższych tabelach Bank ujawnia informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EUNB EBA/GL/2020/07 dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych.

Tabela 43 Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według stanu na 31 grudnia 2020 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane			Nieobsługiwane				Obsługiwane			Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	1 711 963	1 527 531	5 495	261 869	184 432	17 818	62 178	-331 744	-193 882	-746	-123 537	-137 862	-9 421	-42 844	101 222
2 w tym: gospodarstwa domowe	1 639 355	1 460 914	5 304	250 339	178 441	17 153	59 975	-320 801	-187 022	-726	-118 794	-133 779	-9 063	-41 389	97 999
3 w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	3 835	3 835	0	45	0	0	0	-254	-254	0	-9	0	0	0	0
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	72 318	66 327	191	11 480	5 991	664	2 203	-10 918	-6 836	-20	-4 731	-4 083	-359	-1 455	3 176
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	72 318	66 327	191	11 480	5 991	664	2 203	-10 918	-6 836	-20	-4 731	-4 083	-359	-1 455	3 176
6 w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	129	90	0	0	39	0	39	-54	-33	0	-33	-21	-21	-21	0

Tabela 44 Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Wartość bilansowa brutto				
					Rezydualny termin moratorium				
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1 Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	15 210	1 711 963	x	x	x	x	x	x	x
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	15 210	1 711 963	21 784	1 674 915	37 048	0	0	0	0
3 w tym: gospodarstwa domowe	x	1 639 355	21 784	1 603 007	36 349	0	0	0	0
4 w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	x	3 835	0	3 766	69	0	0	0	0
5 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	x	72 318	0	71 619	700	0	0	0	0
6 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	x	72 318	0	71 619	700	0	0	0	0
7 w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	x	129	0	129	0	0	0	0	0

Tabela 45 Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

	a	b	c	d
	Wartość bilansowa brutto	W tym: restrukturyzowane	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1 Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	613 634	0	451 084	109
2 w tym: gospodarstwa domowe	581 410	x	x	109
3 w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	0	x	x	0
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	32 224	0	24 950	0
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	32 073	x	x	0
6 w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	0	x	x	0

VI.9. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Organ zarządzający rozumiany jest jako Zarząd Nest Bank SA na dzień 31 grudnia 2020 roku składał się z 6 osób. Członkowie Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2020 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 – Pierwszy Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka;
4. Pan Janusz Mieloszyk – Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansowy;
5. Pani Karolina Mitraszewska – Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Operacji, Logistyki, Transformacji i IT
6. Pan Jamal Ismayilov – Członek Zarządu, odpowiedzialny za Pion Inicjatyw Strategicznych.

VI.10. 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 2020 roku. Zarząd Banku zatwierdził zmiany w Polityce Uchwałą nr 242/2020 z dnia 17.11.2020 r., Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Polityce Uchwałą nr 10/2021 z dnia 05.01.2021 r.. Obecnie Polityka oczekuje na zatwierdzenie na najbliższym Walnym Zgromadzeniu Banku.

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.

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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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

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), dalej „Wytyczne EBA”.

Proces doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu

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

Proces doboru i oceny odpowiedniości uwzględnia następujące etapy:

1. podjęcie decyzji w sprawie rozpoczęcia procesu oceny osoby ocenianej i przygotowanie niezbędnych kwestionariuszy;
2. uzupełnienie kwestionariuszy oceny przez osoby oceniane;
3. weryfikacja przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, czy kwestionariusze zostały wypełnione i czy zawierają wszystkie niezbędne informacje, w szczególności czy wypełnione zostały właściwe pola kwestionariuszy i czy załączone zostały wymagane załączniki;
4. w razie potrzeby dokonania korekty lub uzupełniania – zwrócenie dokumentów osobie ocenianej w celu dokonania korekty lub uzupełniania wraz ze wskazaniem informacji, w jakim zakresie powinny zostać uzupełnione lub skorygowane;
5. dokonanie, na podstawie przedstawionych materiałów, wstępnej oceny kwestionariuszy i załączonej do nich dokumentacji oraz wypełnienie kwestionariuszy w odpowiednich miejscach (udokumentowanie procesu oceny).

Osoby oceniane zobowiązane są do przedstawienia dokumentów lub dowodów potwierdzających ich reputację, uczciwość i etyczność, wiedzę, umiejętności i/lub doświadczenie. Członkowie Zarządu mają

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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.

Proces powoływania na stanowiska Członków Zarządu uwzględnia następujące etapy:

1. Rekomendowanie kandydatów na stanowiska Członków Zarządu przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. W przypadku gdy wynik oceny jest negatywny, lecz zastrzeżenia wobec kandydata mogą zostać usunięte w wyniku zastosowania środków naprawczych, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może rekomendować zastosowanie środków naprawczych i wstrzymanie się z powołaniem kandydata na stanowisko do czasu ich wdrożenia i przeprowadzenia ponownej, pozytywnej oceny. W pozostałych przypadkach, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej rekomenduje odstąpienie od powołania kandydata na stanowisko;
2. Dokonanie oceny odpowiedniości kandydatów na stanowiska w Zarządzie. Ocena powinna zostać przeprowadzona przed objęciem przez kandydata (kandydatkę) funkcji Członka Zarządu. 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 głosowania niezgodnie z rekomendacją Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, zatwierdzający ocenę powinien przedstawić Komitetowi ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, pisemnie lub do protokołu, uzasadnienie takiego działania;
4. W przypadku pozytywnej oceny - niezwłoczne przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji o kandydatach na Członków Zarządu Banku lub odpowiedniego wniosku, o którym mowa w art. 22b ust. 1 Prawa bankowego wraz z oceną odpowiedniości;
5. Powołanie w skład Zarządu;
6. Przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji o powołaniu Członka Zarządu;

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

7. Rezygnacja z powołania danej osoby - w przypadku ustalenia w trakcie oceny, że kandydat nie może zostać powołany na stanowisko Członka Zarządu bowiem nie spełnia on koniecznych kryteriów odpowiedniości na stanowisko Członka Zarządu i nie jest możliwe przygotowanie tej osoby w rozsądnym okresie czasu do pełnienia danej funkcji;
8. 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;
9. Przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji o planowanym wyznaczeniu Członka Zarządu w przypadkach, w których dokonywana jest ocena odpowiedniości przed wyznaczeniem, nastąpi nie później niż 2 tygodnie od wydania decyzji (tj. podjęcia uchwały) o zaproponowaniu Członka Zarządu na stanowisko. W przypadkach, w których dokonywana jest ocena odpowiedniości po wyznaczeniu Członka Zarządu, przekazanie informacji nastąpi nie później niż 2 tygodnie po wyznaczeniu, zgodnie z pkt. 174 Wytycznych EBA.

Ocena odpowiedniości Członka Zarządu Banku

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.

Ocena odpowiedniości jest przeprowadzana w oparciu o kwestionariusz obejmujący następujące kluczowe obszary: wiedza, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz rękojmia należytego wykonywania tych obowiązków.

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

Ocena odpowiedniości powinna zostać przeprowadzona przed objęciem przez kandydata (kandydatkę) funkcji Członka Zarządu. W przypadku braku możliwości oceny odpowiedniości przed powołaniem do Zarządu Banku, Rada Nadzorcza, w odpowiednio uzasadnionych przypadkach, 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Banku nie dotyczy powoływanie kandydata na Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu, którego powołanie warunkowane jest uprzednią zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Ocena odpowiedniości może zostać dokonana po wyznaczeniu Członka Zarządu w każdym z następujących przypadków, dla których Bank podał właściwe uzasadnienie:

- Rada Nadzorcza nominuje i wyznacza Członka Zarządu na posiedzeniu, który nie został rekomendowany przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej;
- kompletna ocena odpowiedniości dokonana przed wyznaczeniem Członka Zarządu zakłóciłaby właściwe funkcjonowanie Zarządu, w tym w wyniku nastąpienia poniższych sytuacji:
 - w przypadku, gdy potrzeba wymiany Członków pojawia się nagle i niespodziewanie, np. śmierć Członka; oraz
 - w przypadku, gdy Członek zostaje usunięty (odwołany), ponieważ nie jest już osobą odpowiednią.

Jeżeli, zgodnie z wynikiem dokonanej oceny po wyznaczeniu Członka Zarządu, zostanie on uznany za niespełniającego kryteriów odpowiedniości, Członek ten oraz Rada Nadzorcza zostaną o tym poinformowani. Bank ma obowiązek poinformować Walne Zgromadzenie o dokonanej ocenie i konieczności wyznaczenia innego Członka Zarządu.

W przypadku zaistnienia okoliczności poddających w wątpliwość odpowiedność Członka Zarządu dokonywana jest analiza wpływu tych okoliczności na ocenę odpowiedniości oraz podejmowane są stosowne działania.

Ponowna ocena odpowiedniości Członka Zarządu

Rada Nadzorcza monitoruje w sposób ciągły wystąpienie okoliczności powodujących konieczność ponownej oceny odpowiedniości Członka Zarządu. Jeżeli jest to konieczne przeprowadza się ponowną ocenę odpowiedniości Członka Zarządu Banku w zakresie właściwym dla okoliczności stanowiących przesłankę ponownej oceny.

W razie objęcia przez Członka Zarządu dodatkowej funkcji w Zarządzie lub wykonywania innego działania, w tym politycznego, które mogłoby zagrozić należytemu wykonywaniu powierzonych mu obowiązków w Banku, przeprowadza się ponowną ocenę w zakresie poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków przez Członka Zarządu.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Członek Zarządu ma obowiązek bezzwłocznie poinformować Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń o zmianach lub wystąpieniu okoliczności dotyczących wiarygodności zawodowej i osobistej.

Kryteria oceny

Podstawowe kryteria oceny odpowiedności 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 odpowiedności 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 kwestionariusz indywidualnej oraz zbiorowej oceny odpowiedności Zarządu.

Kryteria dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego:

Ocena odpowiedności powinna uwzględniać kompetencje osoby ocenianej, wynikające z: (i) wiedzy (wynikającej z wykształcenia, szkoleń, tytułów i uprawnień zawodowych lub stopni zawodowych oraz nabytej w inny sposób w trakcie kariery zawodowej), (ii) doświadczenia (nabytego podczas sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), (iii) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. Wiedza, umiejętności i doświadczenie osoby ocenianej muszą być odpowiednie do pełnionych przez nią funkcji i powierzonych jej obowiązków.

W zakresie wiedzy od osób ocenianych oczekuje się posiadania wykształcenia wyższego na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. W przypadku osób, których profil wykształcenia nie znajduje bezpośredniego zastosowania na zajmowanym stanowisku, wykształcenie powinno zostać uzupełnione odpowiednimi studiami podyplomowymi i/lub kursami specjalistycznymi lub doświadczeniem zawodowym. 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 2020 roku

Dokonując oceny doświadczenia od osób ocenianych weryfikuje się m.in. zakres kompetencji, uprawnień i obowiązków związanych z zajmowanym stanowiskiem, pozycję względem organów podmiotu (od Członków Zarządu oczekuje się posiadania doświadczenia na stanowiskach kierowniczych, tj. co najmniej bezpośrednio podległych Zarządowi), liczbę pośrednich i bezpośrednich podwładnych.

Poziom odpowiedniości doświadczenia zawodowego ocenia się, uwzględniając m.in. że zostało zdobyte w następujących obszarach działania instytucji finansowej, tj.:

- wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
- planowania strategicznego (rozumienia strategii działalności lub biznesplanu instytucji oraz ich realizacji);
- zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceny, monitorowania, kontrolowania i minimalizacji głównych rodzajów ryzyka dotyczącego instytucji);
- księgowości i audytu;
- oceny efektywności zasad obowiązujących w instytucji zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę;
- interpretacji informacji finansowych instytucji, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednich kontroli i środków.

Oceny praktycznego i zawodowego wymiaru doświadczenia dokonuje się poprzez uwzględnienie stażu pracy na stanowisku kierowniczym w instytucjach finansowych według następujących kryteriów:

- charakteru zajmowanego stanowiska kierowniczego oraz jego poziomu w hierarchii;
- stażu pracy;
- charakteru i stopnia złożoności organizacji, w której zajmowane było stanowisko, w tym struktury organizacyjnej podmiotu;
- zakresu kompetencji i uprawnień w procesie decyzyjnym oraz obowiązków danej osoby;
- wiedzy technicznej uzyskanej na stanowisku;
- liczby podległych pracowników.

Dokonując oceny doświadczenia osób ocenianych uwzględnia się:

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- wymiar praktyczny i zawodowy doświadczenia zdobytego na poprzednich stanowiskach; oceny dokonuje się z uwzględnieniem zajmowanych stanowisk, wymiaru czasu i stażu pracy, faktycznie wykonywanych obowiązków, jak również rozmiaru i specyfiki pracodawcy;
- potwierdzone profesjonalne zachowania się Członka organu zarządzającego; w zakresie tego kryterium uwzględnia się, czy w ramach dotychczasowego zatrudnienia osoba podlegająca ocenie otrzymała zarówno wyróżnienia, nagrody, pochwały, jak i nagany, upomnienia, itp. związane z wykonywanymi przez nią czynnościami.

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.

Od osoby ocenianej oczekuje się posiadania zarówno umiejętności „twardych”, wynikających bezpośrednio z posiadanego wykształcenia i doświadczenia, jak i „miękkich”, niezbędnych do zarządzania Bankiem.

W ramach oceny umiejętności uwzględnia się w szczególności następujące umiejętności behawioralne: autentyczność, język, stanowczość, komunikowanie się, osąd, zorientowanie na klienta i jakość, zdolności przywódcze, lojalność, świadomość zewnętrzną, zdolności negocjacyjne, przekonywanie, praca zespołowa, umiejętności strategiczne, odporność na stres, poczucie odpowiedzialności oraz przewodniczenie posiedzeniom/kierowanie zespołem.

W ramach oceny bieżącej należy uwzględniać także ciągłą dbałość o rozwój zawodowy i podnoszenie kwalifikacji oraz aktualizowanie i pogłębianie wiedzy i umiejętności koniecznych do wypełniania obowiązków.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Brak znajomości języka polskiego stanowi przesłankę uniemożliwiającą powołanie danej osoby na stanowisko Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Od wymogu posiadania znajomości języka polskiego organ nadzoru może w drodze decyzji, na wniosek Banku, odstąpić, jeżeli nie jest to niezbędne ze względów nadzoru ostrożnościowego, biorąc w szczególności pod uwagę poziom dopuszczalnego ryzyka lub zakres działalności Banku.

Przesłanki oceny pierwotnej i wtórnej Członka Zarządu oraz zbiorowej oceny Zarządu:

Pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu dokonywana jest w następujących sytuacjach:

- w przypadku zamiaru powołania Członka Zarządu, z zastrzeżeniem iż ocena odpowiedniości powinna zostać przeprowadzona przed objęciem przez kandydata (kandydatkę) funkcji Członka Zarządu. W przypadku braku możliwości oceny odpowiedniości przed powołaniem do Zarządu Banku, Rada Nadzorcza, w odpowiednio uzasadnionych przypadkach, 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. Ocena odpowiedniości może zostać dokonana po wyznaczeniu Członka Zarządu w każdym z następujących przypadków, dla których Bank podał właściwe uzasadnienie tj. (I) w przypadku, gdy potrzeba wymiany Członków pojawia się nagle i niespodziewanie, np. śmierć Członka; oraz (II) w przypadku, gdy Członek zostaje usunięty (odwołany), ponieważ nie jest już osobą odpowiednią.
- w przypadku znaczącej zmiany zakresu obowiązków Członka Zarządu;
- w momencie wnioskowania o udzielenie zezwolenia na podjęcie działalności;
- przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji podmiotu nadzorowanego lub stania się jego podmiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie organów);
- przed powołaniem osoby na nowe stanowisko w Zarządzie;

Wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu dokonywana jest w następujących sytuacjach (przy czym jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania, co najmniej raz na dwa lata;
- przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
- w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w tym w szczególności:
 - o planowanym powierzeniem Członkowi Zarządu (lub wyznaczonemu przez Zarząd pełnomocnikowi) posiadającemu odpowiednie kwalifikacje funkcji kierującego pracami komitetu do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego lub komitetu do spraw współpracy pomiędzy obszarem biznesowym a obszarem technologii informacyjnej;
 - o planowanym powierzeniem Członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności;
- w razie otrzymania informacji o przedstawieniu Członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
- w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę,
- w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
- w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
- przed planowanym odwołaniem Członka Zarządu;
- w przypadku zaistnienia innych obaw dotyczących odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej Członków Zarządu;
- w przypadku ujawnienia informacji mogących mieć wpływ na reputację Członka Zarządu lub Banku, w tym w przypadku, gdy Członek Zarządu nie przestrzega stosowanej polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość Członka Zarządu;
- w razie znaczącej zmiany profilu lub skali działalności Banku.

Ocena zbiorowej odpowiedniości Zarządu przeprowadzana jest każdorazowo (przy czym jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- przed powołaniem składu Zarządu na nową kadencję (niezależnie od tego, czy skład Zarządu się zmienił);

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

- przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego podmiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie Zarządu);
- w razie zmiany podziału kompetencji w ramach Zarządu (w tym w zakresie udziału w komitetach);
- przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Zarządu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia Członków Zarządu (lub bezpośrednio po, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez Członka Zarządu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
- w razie wystąpienia istotnej zmiany w zakresie modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury na poziomie jednostkowym lub na poziomie grupy kapitałowej lub skali działalności Banku;
- w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorowej odpowiedniości Członków Zarządu;
- w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania w Banku, co najmniej raz na dwa lata;
- w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Zarządu.

Ocena odpowiedniości Zarządu jako organu

W ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania w Banku, Rada Nadzorcza dokonuje okresowo, co najmniej raz na dwa lata, kolegialnej (zbiorowej) i indywidualnej oceny Zarządu jako całości w oparciu o kwestionariusze indywidualnej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości.

Kolegialna ocena Zarządu ma na celu zapewnienie odpowiedniego łącznego poziomu kompetencji w ramach Zarządu, zapewnienie odpowiedniego udziału osób spełniających odpowiednie kryteria wynikające np. z przepisów szczegółowych, upewnienie się, że Członkowie Zarządu dysponują różnorodnym i uzupełniającym się doświadczeniem praktycznym, umożliwiającym zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk, wiedzą teoretyczną oraz pożądanymi kompetencjami. Ocena ta obejmuje w szczególności wielkość, skład i skuteczność działania Zarządu.

VI.11. 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

Strategię w zakresie zróżnicowania 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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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.12. 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.13. 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.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

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";
- 52-11-00 "Metodyka oceny zdolności i wiarygodności kredytowej. ";
- 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.

Od dnia 29.09.2017 roku Nest Bank SA jest większościowym 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 2020 roku Bank zidentyfikował 7 przypadków konfliktów interesów w ramach prowadzonego Rejestru Konfliktów Osobowych dokonanych zgodnie ze zgłoszeniami i posiadaną przez Bank wiedzą,

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

5 przypadków dotyczyło konfliktów interesów związanych z jednoczesnym pozostawaniem w relacji pracowniczej i prowadzeniem działalności gospodarczej konkurencyjnej, konflikt ustał z chwilą zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej - 3 przypadki, zmiany przedmiotu działalności gospodarczej na nie konkurencyjny względem działalności Banku i uzyskaniu zgody na jej prowadzenie – 2 przypadki. W 2 pozostałych zarządzono konfliktami osobowymi związanymi z relacjami rodzinnymi poprzez rozdzielenie czynności, funkcji, podległości w celu uniknięcia możliwości wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów. 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 2020 roku wystąpiły nieznaczne 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 2019 r. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zatwierdzona 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., została zaktualizowana w 2020 r. Uchwałą Zarządu Banku nr 116/2020 z dnia 02.06.2020 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2020 z dnia 09.06.2020 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 2020 r. i została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2020 z dnia 09.06.2020 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 2017 r. poz. 1876 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 2020 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.”),
- 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 (Dz.Urz. UE L 167 z 06.06.2014 r., str.30 z późn.zm.).
- 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 2020 roku

raz w roku, w szczególności w razie dokonania istotnej zmiany struktury organizacyjnej Banku. Wykaz Stanowisk obejmuje na dzień 31.12.2020 r. łącznie dwadzieścia osiem stanowisk.

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, Komitetu Audytu, Dyrektora Departamentu Compliance, 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 2020 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 2020 roku odbyło się siedem 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 2020 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 nie dotyczących 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 2020 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 kworum 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 2020 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 Compliance, 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 2020 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 Compliance 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 2020 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 Compliance) 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 2020 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 2020 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 2020 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 Compliance – 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 2020 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 2020

Poniższa tabela prezentuje zbiorcze informacje na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych pozostających w stosunku zatrudnienia w 2020 roku, zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), w Banku za 2020 rok.

Zestawienie zawiera dane płacowe ww. Osób Uprawnionych pozostających w stosunku zatrudnienia w 2020 roku 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. Wysokość najwyższej płacowości związanej z

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

zakończeniem stosunku pracy i przysługującą z tego tytułu odprawą, przyznana w 2020 roku na rzecz jednej osoby wyniosła 279 300,00 zł brutto.

Tabela 46 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2020 rok (tzw. „Material Risk Takers”)

NEST BANK S.A.					
		Zarząd**		Pozostali MRT	
	Jednostka wyrażonych kwot	Wartość	Ilość osób	Wartość	Ilość osób
Wynagrodzenie stałe*, w tym:	w pełnych złotych	3 875 245	7	8 450 331	29
(I) Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia (nie będące wynagrodzeniem zmiennym), w tym:	w pełnych złotych	-	-	93 136	2
przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym	w pełnych złotych	-	-	-	-
(II) Pozostałe świadczenia	w pełnych złotych	297 345	7	287 837	29
Wartość wynagrodzenia zmiennego w tym:	w pełnych złotych	85 725	2	1 046 896	21
(I) wynagrodzenie zmienne przyznane w roku obrotowym, w tym:	w pełnych złotych	-	-	1 018 429	19
<u>A) odprawy</u> przyznane w danym roku obrotowym	w pełnych złotych	-	-	267 000	2
płatne w gotówce (wypłacone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	-	-	148 000	2
płatne w instrumentach (wypłacone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	-	-	51 000	1
płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:	w pełnych złotych	-	-	68 000	1
w instrumentach (akcje fantomowe)	suma liczby	-	-	15,2905	1
<u>B) pozostałe wynagrodzenie zmienne</u> przyznane w danym roku obrotowym	w pełnych złotych	-	-	751 429	17
płatne w gotówce (wypłacone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	-	-	622 679	17
płatne w instrumentach (wypłacone w roku obrotowym)	w pełnych złotych	-	-	55 179	4
płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:	w pełnych złotych	-	-	73 571	4
w instrumentach (akcje fantomowe)	suma liczby	-	-	16,8584	4
(II) wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wydane/wypłacone w roku obrotowym, w podziale na:	w pełnych złotych	85 725	2	28 467	6
płatne w gotówce	w pełnych złotych	44 267	2	15 144	6

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

płatne w instrumentach (akcje fantomowe już spieniężone)	w pełnych złotych	41 458	2	13 323	3
(III) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	w pełnych złotych	-	-	-	-
łącznie wynagrodzenie	w pełnych złotych	3 960 970	7	9 497 227	29

* Wynagrodzenie stałe uwzględnia m.in. płacę zasadniczą, ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych, dodatki funkcyjne, wynagrodzenie za nadgodziny, wynagrodzenie chorobowe, zasiłki chorobowe

** W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie

W danym roku obrotowym nie było wypłaty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrotowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników. W danym roku obrotowym nie było wypłaconego gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego. W danym roku obrotowym nie było osoby, która otrzymała wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Tabela 47 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2020 rok (tzw. „Material Risk Takers”) z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

NEST BANK S.A.							
Rodzaj wynagrodzenia	Jednostka wyrażonych kwot		MICRO	Treasury + ALM	FUNDING	Discontinued Portfolio	Overhead
Wynagrodzenie stałe	w pełnych złotych	Zarząd*	-	-	-	-	3 875 245
		Pozostali MRT	3 457 556	355 207	554 208	363 647	3 719 712
Wynagrodzenie zmienne	w pełnych złotych	Zarząd*	-	-	-	-	85 725
		Pozostali MRT	565 310	24 000	24 050	176 554	256 982
Łącznie wynagrodzenie	w pełnych złotych	Zarząd*	-	-	-	-	3 960 970
		Pozostali MRT	4 022 866	379 207	578 258	540 201	3 976 694

* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie

Powyższa tabela prezentuje zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych pozostających w stosunku zatrudnienia w 2020 roku, zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), w Banku za 2020 rok, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa. Bank wyodrębniał w ramach swojej działalności na potrzeby wewnętrzne dla celów zarządczych pięć segmentów działalności: linię bankowości mikroprzedsiębiorstw (MIKRO), działalność skarbową oraz obszar zarządzania aktywami i pasywami (Treasury + ALM), obszar finansowania (FUNDING), linię bankowości detalicznej (Discontinued Portfolio) oraz linię overhead. Linia overhead oznacza koszty stałe nie alokowane do pozostałych linii biznesowych. Wynagrodzenia zostały zaalokowane do segmentów zgodnie z przyjętym wewnętrznie kluczem alokacji.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Zestawienie zawiera dane płacowe ww. Osób Uprawnionych pozostających w stosunku zatrudnienia w 2020 roku 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 48 Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą osób zajmujących stanowiska w Nest Bank S.A., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. „Material Risk Takers”) przyznane za lata poprzednie, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrotowym i szacowaną kwotę przysługującą w następnych latach*

NEST BANK S.A.			
		Zarząd**	Pozostali MRT
	Jednostka wyrażonych kwot	Wartość	Wartość
kwota przysługująca w danym roku			
<i>płatne w gotówce (wypłacone w roku obrotowym)</i>	w pełnych złotych	146 446	59 552
<i>płatne w instrumentach (wypłacone w roku obrotowym)</i>	w pełnych złotych	146 695	50 021
szacowana kwota przysługująca w następnych latach			
<i>płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:</i>	w pełnych złotych	136 410	92 139
<i>w instrumentach (akcje fantomowe)</i>	suma liczby	27	19,8337

* W zestawieniu pokazano również osoby, które w 2020 roku nie pozostawały w zatrudnieniu, ale Bank ma zobowiązanie w związku z wynagrodzeniem z lat ubiegłych z tytułu posiadania statusu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku

** W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie

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 2020 rok.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Tabela 49 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 2020 rok (tzw. „Material Risk Takers”)

SPÓŁKI ZALEŻNE NEST BANKU S.A.			
	Jednostka wyrażonych kwot	Wartość	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto, w tym:	w pełnych złotych	2 677 604	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	139 886	4
Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	w pełnych złotych		
Pozostałe świadczenia	w pełnych złotych	18 664	4
Wartość wynagrodzenia zmiennego w tym:	w pełnych złotych		
wynagrodzenie zmienne przyznane w roku obrotowym, w tym:	w pełnych złotych	-	
<i>płatne w gotówce (wyplacone w roku obrotowym)</i>	w pełnych złotych		
<i>płatne w instrumentach (wyplacone w roku obrotowym)</i>	w pełnych złotych	-	
<i>płatne w gotówce i w instrumentach z odroczoną wypłatą, w tym:</i>	w pełnych złotych	-	
<i>w instrumentach (akcje fantomowe)</i>	suma liczby	-	
wynagrodzenie zmienne przyznane w latach ubiegłych - wydane/wypłacone w roku obrotowym, w podziale na:	w pełnych złotych	-	
<i>płatne w gotówce</i>	w pełnych złotych	-	
<i>płatne w instrumentach (akcje fantomowe już spieniężone)</i>	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

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Bank S.A., dla której dana spółka stanowi spółkę zależną a także z uwzględnieniem rodzaju działalności prowadzonej przez te podmioty. Członkowie Zarządu w spółkach zależnych spełniają wymogi określone w art.22aa prawa bankowego. W 2020 roku w spółkach zależnych została przyjęta indywidualna i zbiorowa odpowiedzialność Zarządu spółki.

Grupa Kapitałowa Nest Bank SA
Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

VIII. Oświadczenie Zarządu Nest Bank S.A.

Zarząd Nest Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszym Raporcie są adekwatne do stanu faktycznego, przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Nest Banku S.A. daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Zarząd Nest Bank S.A. zatwierdza niniejszy „Raport Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności oraz przedstawiono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank i Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Podpisy Członków Zarządu Banku

28.04.2021	Marek Kulczycki	Prezes Zarządu	
28.04.2021	Piotr Kowynia	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
28.04.2021	Jamal Ismayilov	Członek Zarządu	<i>Podpisane elektronicznie</i>
28.04.2021	Karolina Mitraszewska	Członek Zarządu	
28.04.2021	Agnieszka Porębska-Kość	Członek Zarządu	
28.04.2021	Janusz Mieloszyk	Członek Zarządu	