

Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem

Nest Bank S.A.



Stan na dzień 31.12.2016 r.

SPIS TREŚCI

I. INFORMACJE O BANKU	5
II. FUNDUSZE WŁASNE	5
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	13
IV. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE.....	39
V. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	44
VI. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	46
VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE	64

Wstęp

Raport „Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem – 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 S.A.”

Niniejszy Raport przedstawia informacje dotyczące strategii oraz procesów Banku odnośnie zarządzania ryzykiem, struktury kapitałów Banku oraz jego adekwatności kapitałowej. Informacje w raporcie przedstawione są w ujęciu jednostkowym, według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Słownik:

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 „Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)”;

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

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

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

Uchwała 76/2010 KNF z późn. zm. – Uchwała Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz Uchwały: 369/2010 KNF z dnia 12 października 2010r., 206/2011 z dnia 22 sierpnia 2011r. i 324/2011 z dnia 20 grudnia 2011r.;

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

Uchwała 387/2008 - Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 387/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej.

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

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,

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane prezentowane są wg stanu na 31 grudnia 2016 roku w tysiącach złotych oraz zostały oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2016 roku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych.

I. Informacje o Banku

Nazwa Banku: Nest Bank S.A.

(do dnia 28 października 2016 roku: FM Bank PBP Spółka Akcyjna)

dalej „Bank”

Siedziba: ul. Domaniewska 39A

02 – 672 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.

Aktualna nazwa Banku została zarejestrowana w dniu 28 października 2016 roku. Do dnia 28 października 2016 roku Bank funkcjonował pod nazwą FM Bank PBP S.A., który powstał w wyniku połączenia Polskiego Banku Przedsiębiorczości S.A. (dalej „PBP”) z FM Bank S.A. Połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 lipca 2013 roku w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku jednostką dominującą wobec Banku jest spółka Porto Group Holdings Limited (spółka celowa AnaCap Financial Partners LLP) (100% głosów).

Zgodnie ze swoją strategią Bank nie prowadzi inwestycji kapitałowych i nie posiada udziałów w innych jednostkach, tym samym nie występują jednostki, które:

- 1) są objęte konsolidacją pełną,
- 2) są objęte konsolidacją proporcjonalną,
- 3) są wykazywane metodą praw własności,
- 4) pomniejszają fundusze własne,
- 5) nie są ani konsolidowane, ani nie pomniejszają funduszy własnych.

II. Fundusze własne

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR **fundusze własne** stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.

Na **kapitał Tier I** instytucji składa się suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje:

- wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- kapitał zapasowy,
- kapitały rezerwowe,
- zyski zatrzymane,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- skumulowane inne całkowite dochody.

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.

Bank 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/w pomniejszenia wyliczane są przyjmując wartości procentowe zgodne z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

W pozycji zyski zatrzymane ujmowane są straty z lat ubiegłych oraz zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne przed podjęciem formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Jako właściwy organ Bank 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 Banku;
- 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 obrachunkowy,
- wartości niematerialne,
- korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment),

- aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności.

W przypadku aktywa z tytułu podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności, Bank 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.

W/w pomniejszenia wyliczane są przyjmując wartości procentowe zgodne z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

Kapitał dodatkowy Tier I nie występuje w Banku.

Kapitał Tier II nie występuje w Banku.

Wartości poszczególnych składników funduszy własnych, według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. prezentuje poniższa tabela.

Tabela 1 Składniki funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

		KWOTA W DNIU UJAWNIECIA	ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA CRR	KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM CRR LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W CRR
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		741 878		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	741 878	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EBA, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane	-186 880	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)	32 190	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	614 620		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (wartość ujemna)	-479	art.. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-37 378	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)(kwota ujemna)	-428	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)(kwota ujemna)	-14 170	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-76 895	art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	-175	
	w tym: 40% filtr dla dla niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-175	art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-129 525	
29	Kapitał podstawowy Tier I	485 094	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	485 094	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	art. 62, 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	485 094	
60	Aktywa warte ryzykiem razem	1 763 124	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,51%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,51%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,51%	art. 92 ust. 2 lit. c)

Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem 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 2016r. wyniósł 313 237 tys. zł. Strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2016 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1 Struktura akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku

31 grudnia 2016	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	313 237	313 237	313 237	100%
Razem	313 237	313 237	313 237	100%

Tabela 2 Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2016 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
Kapitał akcyjny, razem	313 237	1	313 237

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 2016 r. wyniósł 456 030 tys. zł (w tym 428 641 tys. zł z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej) .

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych.

W ramach kapitału rezerwowego Bank na 31 grudnia 2016 roku rozpoznał kwotę 118,6 tys zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji). Więcej informacji dotyczących pozostałych kapitałów rezerwowych zostało ujęte w Sprawozdaniu Finansowym Nest Bank S.A.

Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniósł 5 048 tys. zł.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2016 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 27 432 tys. zł.

W zakresie **pozycji pomniejszających fundusze podstawowe**, na dzień 31 grudnia 2016 r. **wartości niematerialne** wyniosły 37 378 tys. zł, **niepokryta strata z lat ubiegłych** 186 880 tys. zł, **wynik roku bieżącego (strata)** 76 895 tys. zł oraz pozostałe korekty regulacyjne 15 252 tys. zł.

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

Pozostałe korekty regulacyjne funduszy własnych obejmują pomniejszenia o: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności (14 598 tys. zł), korekta z tytułu ostrożnej wyceny – AVA (479 tys. zł) oraz korekty dotyczące innych całkowitych dochodów (niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży – 175 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 nie wynikające z różnic przejściowych pomniejszają w 2016 roku pozycje kapitału podstawowego Tier I w 60% zgodnie z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zgodnie z Rozdziałem 13a Prawa bankowego są w 2016 roku w 40% usuwane z pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Kapitał Tier II nie występuje na dzień 31 grudnia 2016 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 2016 roku w zbadanym sprawozdaniu finansowym Nest Bank S.A.

Tabela 3 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	37 378	Nota 23, ujmowane jako pomniejszenie funduszy własnych		-37 378
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	313 237	Nota 33		313 237
Kapitał zapasowy		Nota 34		456 030

456 030			
Kapitał rezerwowy	5 048	Nota 35	5 048
Fundusz ogólnego ryzyka	27 432	Nota 35	27 432
Inne całkowite dochody	(247)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	-247
Strata z lat ubiegłych	(186 880)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	-186 880
Wynik roku bieżącego (strata)	(76 895)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	-76 895
Dodatkowe odliczenia			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności (z uwzględnieniem przepisów przejściowych)	74 549	Nota 28, odliczeniu podlega 60% kwoty niewynikającej z różnic przejściowych oraz 60% kwoty nadwyżki ponad próg 10% opodatkowania pozycji Tier I	59 951 -14 598
Korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment)		Wyznaczana w ramach metody uproszczonej	-479
Korekty dotyczące innych całkowitych dochodów (niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży)		40% filtr dla dla niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-175
FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM			485 094

Tabela 4 Główne cechy instrumentów kapitałowych

	Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F	Seria G	Seria H
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 I							
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I							
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	Akcje zwykłe imienne serii G	Akcje zwykłe imienne serii H
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (tys. zł), na dzień 31.12.2016 r.	18 180	4 564	45 934	255	18 153	96 560	125 261	432 971
9	Wartość nominalna instrumentu (tys. zł)	1	1	1	1	1	1	1	1
9a	Cena emisyjna	1	1	1	1	1	1	1	99,99
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy							
10	Kwalifikacja księgowa	Kapitał własny / kapitał akcyjny							
		Kapitał własny / kapitał akcyjny i kapitał zapasowy							
11	Pierwotna data emisji	06.03.1995	15.12.1995	17.04.1996	03.07.1996	24.01.1997	03.10.1997	01.01.2013	08.10.2015

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
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 Nest Banku S.A. jest zapewnienie zestawu praktycznych zasad, procesów i narzędzi umożliwiających ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.

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

Bank przestrzega następujących ogólnych zasad zarządzania ryzykiem:

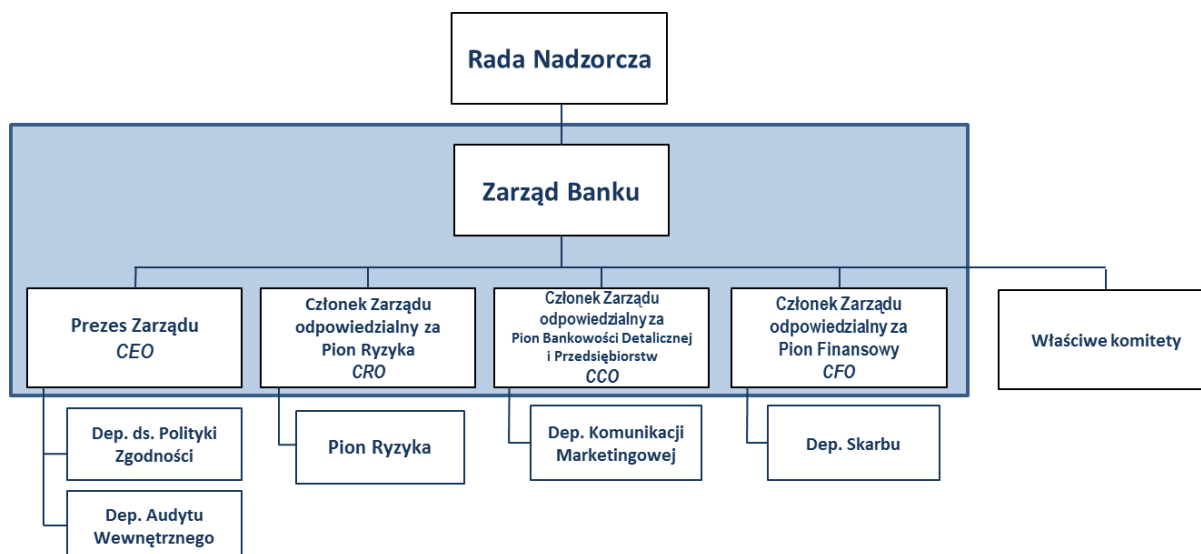
- system zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych regulaminach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem jest ściśle określony, przy czym zapewnione jest oddzielenie funkcji pomiaru, kontrolowania i raportowania ryzyka od sprzedaży oraz działalności operacyjnej;
- zarządzanie ryzykiem jest częścią procesu całościowego zarządzania Bankiem;
- zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku na trzech, niezależnych poziomach
- poziom tolerancji na ryzyko określany jest w odniesieniu do kapitału ekonomicznego i strategicznych limitów ryzyka i jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą;
- Bank koncentruje się w swojej działalności na obszarach, w których posiada doświadczenie umożliwiające rzetelną ocenę ryzyka, natomiast wprowadzenie nowych produktów jest poprzedzone oceną ryzyka z nimi związanego.

Na proces zarządzania ryzykiem składają się m.in.:

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

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

Schemat 1 Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem



Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii oraz procedur zarządzania ryzykiem i zapewnienie praktycznego stosowania tego systemu w Banku. Zarząd Banku określa akceptowalny profil ryzyka poprzez określenie tolerancji na ryzyko oraz ustalenie i zatwierdzenie limitów ryzyka, a także ustala strukturę organizacyjną Banku zapewniającą skuteczne zarządzanie ryzykiem zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej okresowe raporty dotyczące zarządzania ryzykiem.

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

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kontrola ryzyka spoczywa na jednostkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie ds. Polityki Zgodności oraz Departamencie Komunikacji Marketingowej.

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 oraz ryzykiem walutowym w granicach wyznaczonych przez limity i wartości progowe.

Departament ds. Polityki Zgodności odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Departament Komunikacji Marketingowej odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku.
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa,
- Komitet ds. Produktów, Projektów Biznesowych oraz Inicjatyw Informatycznych.

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku. Do obowiązków Komitetu ds. Ryzyka należy także kontrola i przegląd procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem Banku oraz rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie zarządzania ryzykiem. W 2016 roku odbyło się 7 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) ustala wytyczne w zakresie sterowania ekspozycją Banku na ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności oraz ustala wysokość limitów i wartości progowych na ryzyko rynkowe. Na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju oraz na rynku pieniężnym ocenia stan i możliwości pozyskania i lokowania środków, z uwzględnieniem potrzeb w zakresie posiadanych limitów. Komitet ustala wytyczne w zakresie lokowania kapitału i płynności Banku oraz analizuje bieżące potrzeby w zakresie finansowania z uwzględnieniem transakcji finalizowanych w najbliższym czasie. Do zadań komitetu należy również nadzór nad przestrzeganiem limitów oraz miar nadzorczych w zakresie ryzyka rynkowego oraz płynności. Celem Podkomitetu ALCO jest zapewnienie odpowiedniej jakości zarządzania strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością. Departament Skarbu zarządza płynnością śróddzienną i krótkoterminową.

Komitet Kredytowy wspiera Zarząd Banku w zarządzaniu portfelem korporacyjnym Banku. Komitet jest podstawowym organem podejmującym decyzje dotyczące klientów segmentu korporacyjnego, akceptuje istotne zmiany do transakcji, rodzaju produktu, warunków

umownych oraz wydaje opinie do wniosków podlegających zatwierdzeniu przez Zarząd i opiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto Komitet Kredytowy podejmuje decyzje dotyczące strategii restrukturyzacyjnych/windykacyjnych w zakresie klientów korporacyjnych. Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa sprawuje nadzór i kontrolę nad obszarem operacyjnym Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, zgodności z przepisami prawa oraz zaleceniami audytowymi i nadzorczymi. W ramach swoich działań Komitet nadzoruje także wypełnianie obowiązków raportowych w zakresie bezpieczeństwa informacji, ryzyka operacyjnego i polityki zgodności, jak również proces zarządzania jakością danych.

Komitet ds. Produktów, Projektów Biznesowych oraz Inicjatyw Informatycznych ma charakter opiniodawczo-decyzyjny, kierunkowo akceptuje parametry nowych produktów bankowych oraz zatwierdza priorytety inicjatyw informatycznych. Ma także prawo do odrzucenia propozycji inicjatyw informatycznych, co do których uzna brak wystarczającego uzasadnienia biznesowego, lub które nie przyczyniają się znacząco do realizacji celów strategicznych Banku, jak również może przesłać rekomendację w sprawach spornych do finalnej decyzji Zarządu Banku.

III.2. Ryzyko kredytowe

Bank zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem kredytowym adekwatne do profilu działalności i planowanej strategii rozwoju.

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

Na koniec 2016 roku Bank kredytował 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2016 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczanie strat wynikających z materializacji ryzyka kredytowego, w tym wystąpienia zagrożenia utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i spełnieniu założeń planów biznesowych Banku.

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Banku,
- 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) oraz oszacowań przyszłego poziomu ryzyka kredytowego dla obecnie udzielanych kredytów,
- testy warunków skrajnych,
- raporty zarządcze.

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

W Banku 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 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.

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

Proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie mikroprzedsiębiorstw jest wspierany przez modele scoringowe, a zarządzanie ryzykiem odbywa się w ujęciu portfelowym dla

wyodrębnionych jednolitych grup klientów i produktów. Portfele kredytowe są przedmiotem cyklicznych analiz pod kątem możliwości zoptymalizowania procesu decyzyjnego.

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

Bank 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 klientów.

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, Bank przyjmuje zabezpieczenia transakcji kredytowych, w oparciu o funkcjonujące w Banku zasady przyjmowania zabezpieczeń.

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

Stosowane w Banku formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od:

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

W przypadku kredytów korporacyjnych, co do zasady, Bank wymaga ustanowienia zabezpieczenia prawnego.

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

Wycena prawnego zabezpieczenia obejmuje ustalenie:

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

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

Bank stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych w umowie kredytowej. Jedynie w przypadku hipotek, Bank dopuszcza uruchomienie kredytu po przedłożeniu przez kredytobiorcę potwierdzenia złożenia i opłacenia wniosku o ustanowienie hipoteki.

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

Celem monitorowania zabezpieczeń jest:

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

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

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

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

- programu JEREMIE - inicjatywa pozadotacyjnego wsparcia dla MŚP, powołana przez Komisję Europejską i Europejski Bank Inwestycyjny,
- portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) we współpracy z BGK.

W 2014 roku Bank wdrożył nowy produkt – pożyczkę hipoteczną, w przypadku którego głównym zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości, przy czym wartość zaangażowania kredytowego w ten produkt była na koniec 2016 roku nieznaczna. W przypadku innych rodzajów produktów, zabezpieczenia (hipoteki, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie) wykorzystywane są sporadycznie, w szczególności w sytuacjach transakcji obciążonych wyższym poziomem ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje oceny dla każdej nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu udzielanego przez Bank, przeprowadzanej w toku analizy wniosku kredytowego przy udzieleniu nowego kredytu, podwyższenia kwoty kredytu, zmiany zabezpieczenia, zmiany innych warunków kredytu. Ocena wartości nieruchomości przeprowadzana jest na podstawie danych, informacji oraz dokumentów dostarczonych z wnioskiem oraz weryfikacji danych uzyskanych z wewnętrznych oraz zewnętrznych baz danych o transakcjach nieruchomości, operatów szacunkowych oraz dostępnych opinii, ekspertyz i raportów otrzymanych od rzeczoznawców majątkowych. Akceptowane są wyceny nieruchomości spełniające Powszechne Krajowe Zasady Wyceny sporządzone w formie operatów szacunkowych. Bank akceptuje podejścia porównawcze, dochodowe, kosztowe lub mieszane zarówno do wyceny wewnętrznej jak i zewnętrznej. Wszystkie stosowane podejścia wykonywane są w oparciu o stosowne Standardy i Noty przygotowanych w ramach Powszechnych Krajowych Zasad Wyceny (PKZW), które zostały przyjęte uchwałą przez Polską Federację Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych. Prawne zabezpieczenia, których ważność lub wartość może podlegać bieżącym zmianom monitorowane są na bieżąco, w okresach adekwatnych dla danego rodzaju prawnego zabezpieczenia oraz zgodnie z terminowością określoną dla poszczególnych warunków zawartych w umowie kredytowej.

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

W portfelu detalicznym Bank nie wykorzystuje zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

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

Nest Bank S.A. nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych oraz nie przyjmował na zabezpieczenie kredytowych instrumentów pochodnych.

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

W 2016 r. głównym dostawcą ochrony kredytowej nieruchomości był Skarb Państwa.

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

Z uwagi na ograniczony zakres i skalę zabezpieczeń przyjętych w 2016 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 5 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	121 193	121 007	186
Ekspozycje detaliczne	43 938	43 938	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18 716	18 716	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.A. Ryzyko rynkowe

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

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

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

W związku z tym, iż na koniec 2016 roku Bank nie posiadał dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego, poziom ryzyka cen dłużnych papierów wartościowych został uznany za nieistotny.

Ze względu na brak zaangażowania Banku w instrumenty, których wartość zależy od cen kapitałowych papierów wartościowych oraz cen towarów, Bank nie jest narażony 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 ogranicza zakres wykorzystywanych instrumentów pochodnych do ich podstawowych rodzajów (w szczególności Bank unika kredytowych instrumentów pochodnych oraz skomplikowanych struktur opcyjnych).
- 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);
- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka;
- monitoring limitów określonych dla wyników Departamentu Skarbu;
- testy warunków skrajnych;
- raporty zarządcze i podejmowanie działań zarządczych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz regulaminie „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.

Miary wrażliwości ryzyka rynkowego zostały przedstawione w Tabeli 7.

Tabela 6 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego

Limit	Obszar	31.12.2016	31.12.2015
Całkowita pozycja walutowa (w mln zł)	Ryzyko walutowe	1,80	1,70
Zmiana wyniku odsetkowego (% wyniku odsetkowego) dla scenariusza zmiany stopy procentowej o 50 p.b.	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	1,70%	3,30%
PV01 (tys. zł)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Handlowej	0,10	2

III.3.B. Narażenie na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Za podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Nest Banku S.A. 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: suma stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 pp. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z portfelem kredytowym dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw.

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

Tabela 7 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2016

Instrument	1W	1M	3M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	5Y	10Y	Razem
Razem Aktywa:	81	1 122	1 348	81	12	11	39	22	5	4	2 725
Razem Pasywa:	83	1 293	570	222	20	34	7	0	0	0	2 228
Aktywa - Pasywa	-2	-171	778	-141	-8	-23	32	22	5	4	496
Transakcje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka przeszacowań:	-2	-171	778	-141	-8	-23	32	22	5	4	496
Luka skumulowana:	-2	-172	605	464	456	433	465	487	493	496	
Luka skumulowana jako % aktywów odsetkowych:	0%	6%	22%	17%	17%	16%	17%	18%	18%	18%	

Ekspozycja Banku na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowań jest relatywnie niewielka – skumulowana luka przeszacowań w PLN wynosiła na 31 grudnia 2016:

- w okresie 1 roku – 16% 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 jest definiowane w Banku jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje w szczególności: ryzyko systemów IT, ryzyko outsourcingu, ryzyko kadrowe oraz ryzyko bezpieczeństwa.

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

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje:

- Komitet ds. Ryzyka (monitoruje ogólny poziom ryzyka w Banku i koordynuje działania związane z zarządzaniem ryzykiem),
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa (monitoruje bieżące kwestie operacyjne 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).

W 2016 r. powołano Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Nowo powstały departament skupił rozproszone dotąd funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, detekcją i prewencją nadużyć zewnętrznych i wewnętrznych, zarządzaniem jakością danych oraz zapewnieniem ciągłości działania (BCP).

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

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

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności:

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

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i jednostek 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.

W 2016 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 2 586 578 zł. Straty wynikały głównie z oszustw zewnętrznych (straty związane z procesem kredytowym). Spośród zidentyfikowanych awarii systemów informatycznych w 2016 r. dwie z nich dotknęły procesów biznesowych uznanych za istotne z czego tylko jedna wygenerowała stratę w większości odwróconą.

Tabela 8 Zdarzenia operacyjne i straty brutto w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto* w tys. zł
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2 176,0
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	36,9
	Sprzedawcy i dostawcy	269,7
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	46,8
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	31,3
Oszustwo wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	15,9
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	10,0
SUMA		2 586,6

* 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:

- wprowadzenie zmian i zabezpieczeń w systemach informatycznych,
- wprowadzenie odpowiednich zapisów w wewnętrznych procedurach Banku,
- wzmocnienie mechanizmów przeciwdziałania nadużyciom na szkodę Banku,
- ograniczenie liczby błędów pracowników poprzez szkolenia,
- doskonalenie realizacji procesów, w których odnotowywane są nieprawidłowości,
- wyłoniono procesy krytyczne oraz opracowano ścieżki postępowania (BCP) w przypadku wystąpienia awarii dla wskazanych procesów.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego prowadzi się na potrzeby:

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

III.5. Ryzyko płynności

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

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

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

Bank zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem płynności w następujących regulacjach wewnętrznych:

- Strategia Zarządzania Ryzykiem,
- Strategia Finansowania,
- Zarządzanie Ryzykiem Płynności,

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące jednostki:

- Rada Nadzorcza: nadzoruje zgodność polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku, zatwierdza apetyt na ryzyko płynności.
- Zarząd Banku: odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności, dokonuje cyklicznej oceny polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza tolerancję na ryzyko płynności.
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO): sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku.
- Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku: zapewnia odpowiedniej jakości zarządzanie strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością.
- Department Kontroli Ryzyka: identyfikuje ryzyko płynności, dokonuje pomiaru ryzyka płynności i oceny poziomu ryzyka płynności, sporządza raporty ryzyka płynności.
- Departament Skarbu: zarządza płynnością śróddzienną oraz krótkoterminową Banku.

- Departament Rozliczeń: 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 również inne jednostki Banku w mniejszym zakresie.

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

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

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

- Utrzymywaniu odpowiedniej wielkości i jakości złotych aktywów płynnych, w szczególności w postaci skarbowych dłużnych papierów wartościowych oraz papierów emitowanych przez NBP,
- Pozyskiwaniu zdywersyfikowanych i stabilnych źródeł finansowania,
- Finansowaniu portfela kredytowego oraz dłużnych papierów wartościowych niezaklasyfikowanych do aktywów płynnych stabilną bazą depozytową, bez wykorzystania do tego celu depozytów pozyskanych od klientów finansowych 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 wypływów w trakcie dnia, ze szczególnym uwzględnieniem kluczowych klientów oraz kluczowych zobowiązań, z ewentualnym wykorzystaniem kredytu technicznego w celu zarządzania płynnością śróddzienną.

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

Bank opracował również politykę zarządzania aktywami płynnymi, która dotyczy:

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

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

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

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

- pojedynczych deponentów (Bank limituje udział depozytów od 10 największych depozytariuszy w bazie depozytowej),
- jednego źródła finansowania / produktu (pozyskiwanie w ramach bazy depozytowej depozytów segmentu detalicznego, mikroprzedsiębiorców oraz segmentu korporacyjnego),
- koncentracji depozytów wymagalnych w jednym okresie czasu (Bank zarządza terminami zapadalności depozytów).

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

- Analizę zmienności historycznej,
- Rodzaju klienta (zróżnicowanie na depozyty detaliczne i mikroprzedsiębiorstw, korporacyjne 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.

- Apetyt na ryzyko płynności – maksymalny poziom ryzyka płynności, którego Bank nie zamierza przekroczyć, zdefiniowany w ramach strategicznych limitów ryzyka płynności oraz maksymalnego poziomu kapitału ekonomicznego na ryzyko płynności.
- Tolerancja na ryzyko płynności – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponosić Bank, wynikający z apetytu na ryzyko płynności, zdefiniowany, jako system limitów wewnętrznych ustalonych dla ryzyka płynności,

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

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

Tabela 9 Aktywa płynne Banku wg stanu na 31.12.2016 (dane w mln zł)

Aktywa płynne*	31.12.2016
<u>Podstawowa rezerwa płynności</u>	
Papiery skarbowe w kwocie możliwej do uzyskania	460
Bony pieniężne NBP	25
Kasa i rachunki nostro, lokata w NBP	39
Dodatnia różnica salda rezerwy obowiązkowej	1
<u>Uzupełniająca rezerwa płynności</u>	
Dłużne papiery wartościowe w kwocie możliwej do uzyskania	152

* z wyłączeniem przepływów pieniężnych wynikających z transakcji pozabilansowych, wyznaczony w sposób ostrożny, w szczególności z uwzględnieniem § 12 Uchwały 386/2008 KNF.

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 10 Wpływ na płynność żądania przez kontrahenta dodatkowego zabezpieczenia.

Wpływ na płynność żądania przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia	31.12.2016
W ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych	1,5 mln zł
W ramach kalkulacji wskaźnika LCR	5,5 mln zł

Bank identyfikuje następujące czynniki ryzyka płynności, na które jest narażony i które monitoruje:

- Nagłe wycofanie depozytów przez klientów Banku (na skutek pogorszenia wizerunku 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)
- Niespodziewana realizacja udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez klientów Banku oraz wpływu wbudowanych opcji na ryzyko płynności,
- Niedotrzymanie kluczowych zobowiązań przez klientów Banku (upadłość instytucji/klienta, w której Bank ma duże zaangażowanie),
- Gwałtowne zmiany kursów walut, w przypadku których Bank stosuje swapowanie z innymi walut,
- Zakłócenie pracy systemów rozliczeniowych, w wyniku których Bank nie otrzymuje należnych mu płatności i ma problemy z uregulowaniem własnych zobowiązań.

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

- Nadzorcze miary płynności
 - Miary płynności M1-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.

Tabela 11 Regulacyjne normy płynności oraz pozostałe wskaźniki ryzyka płynności wg stanu na 31.12.2016

Miara ryzyka płynności	31.12.2016
M1	191 mln zł
M2	1,39
M3	4,22
M4	1,13
LCR	125%
NSFR	136%
Skorygowany M1 (o rozliczenie rezerwy obowiązkowej i odroczony efekt zmiany poziomu depozytów stabilnych)	177 mln zł
Kredyty/Depozyty	87%
Udział depozytów Top10*	8%
Współczynnik skumulowanej, urealnionej luki płynności do 1 roku	109%
Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych	14 tyg.
Udział podstawowej rezerwy płynności w aktywach płynnych	77%

*Udział sumy depozytów 10 największych depozytariuszy Banku, z wyłączeniem depozytów klienta podlegającego indywidualnej ocenie stabilności, do łącznej wartości bazy depozytowej klientów

Bank dodatkowo monitoruje iloraz bazy depozytowej Banku do sumy portfela kredytowego netto i portfela dłużnych papierów wartościowych niezaklasyfikowanych do aktywów płynnych.

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 limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych.

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 o oceny zdolności do generowania płynności,
- Monitorowania dostępu 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 aktywów finansowych, wystąpienia warunków skrajnych skutkujące żądaniem przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia.
- Kryzysu łączącego kryzys wewnętrzny i kryzys sektora bankowego, w którym Bank zakłada kombinację czynników kryzysu wewnętrznego i sektora bankowego, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

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

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

- w procedurach Banku zdefiniowano symptomy wskazujące na potrzebę uruchomienia procedury awaryjnego planu płynności, które są spójne z głównymi czynnikami ryzyka generującymi odpływy płynności w ramach testów warunków skrajnych,

- w procedurach Banku zdefiniowano katalog awaryjnych źródeł finansowania do wykorzystania w przypadku uruchomienia awaryjnego planu płynności, którego skuteczność w zabezpieczeniu płynności Banku jest sprawdzana w ramach analizy testów warunków skrajnych 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 - z częstotliwością dzienną,
- Miesięczny raport płynności - z częstotliwością co najmniej miesięczną,
- Kwartalny raport płynności – z częstotliwością kwartalną.

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 sankcji prawnych bądź regulaminowych, materialnych strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nie przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji nadzorczych, przepisów wewnętrznych czy przyjętych przez siebie standardów i kodeksów postępowania mających zastosowanie w jego działalności, w szczególności prawa bankowego, regulacji wydawanych przez nadzór bankowy, przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;

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: umów, wewnętrznych regulacji prawnych, dokumentacji bankowych, których konsekwencją jest zasądzenie roszczenia od Banku, zapłacenie kar umownych lub poniesienie straty z powodu przedawnienia dochodzenia roszczeń;

Ryzyko podatkowe to ryzyko poniesienia strat materialnych i ewentualnych konsekwencji skarbowych i karno-skarbowych wynikających z kar nakładanych przez organy skarbowe i organy kontroli skarbowej w związku z nieprawidłowościami 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:

- (i) nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa powszechnie obowiązującego w szczególności prawa bankowego, przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
- (ii) braku zgodności działalności Banku ze stanowiskiem regulatorów wyrażonym w szczególności w uchwałach, rekomendacjach.

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

Kluczową rolę w procesie identyfikacji i zarządzania ryzykiem braku zgodności sprawuje Departament ds. Polityki Zgodności.

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

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

III.7. Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego jest uwzględniane w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (w szczególności ryzykiem kredytowym). Bank dokonuje regularnej analizy sytuacji rynkowej m.in. na posiedzeniach Komitetu ALCO. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oparte o scenariusze makroekonomiczne.

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. Podstawowymi narzędziami zarządzania ryzykiem reputacji są 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 negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na wynik finansowy, fundusze własne lub poziom płynności Banku. Kluczową rolę w procesie zarządzania sprawuje Departament Komunikacji Marketingowej, odpowiedzialny za identyfikację i zarządzanie ryzykiem reputacji.

III.9. Ryzyko modeli

Ryzyko modeli rozumiane jest jako potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.

W 2016 r. Bank dostosował zarządzanie ryzykiem modeli do wymagań rekomendacji W, tworząc m.in. niezależną jednostkę walidacyjną podlegającą członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka, która odpowiada również za określanie ram zarządzania ryzykiem modeli w Banku.

Bank prowadzi rejestr stosowanych modeli oraz identyfikuje modele istotne z uwzględnieniem w szczególności:

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

Dla modeli istotnych Bank w okresach kwartalnych dokonuje pomiaru ryzyka tych modeli, uwzględniając m.in. ryzyko immanentnie związane z modelem, ryzyko założeń, danych, administrowania oraz ryzyko współzależności między modelami. Akceptowany poziom ryzyka modeli jest zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz akceptowany przez Radę Nadzorczą. W 2016 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.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest ograniczenie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych, wynikających z negatywnych zmian w otoczeniu zewnętrznym, a także braku lub niekorzystnych reakcji na występujące zmiany otoczenia zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym polega m.in. na:

- identyfikacji i ocenie ryzyk związanych z kluczowymi inicjatywami niezbędnymi do realizacji długoterminowych planów finansowych,
- cyklicznym monitorowaniu i raportowaniu stopnia wykonania finansowych i biznesowych założeń długoterminowych planów finansowych, w tym identyfikowaniu odchyleń wymagających podjęcia dodatkowych działań zarządczych,
- cyklicznym monitorowaniu i raportowaniu zmian regulacyjnych oraz inicjatyw konkurencji, które potencjalnie mogłyby wpłynąć na pozycję konkurencyjną Banku

IV. Regulacyjne wymogi kapitałowe

Bank w 2016 roku wyznaczał wymogi kapitałowe zgodnie z metodami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Poniższa tabela prezentuje szczegółowe zestawienie metod wykorzystywanych przez Bank dla wyliczania nadzorczych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2016 r.

Tabela 12 Metody stosowne w kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych

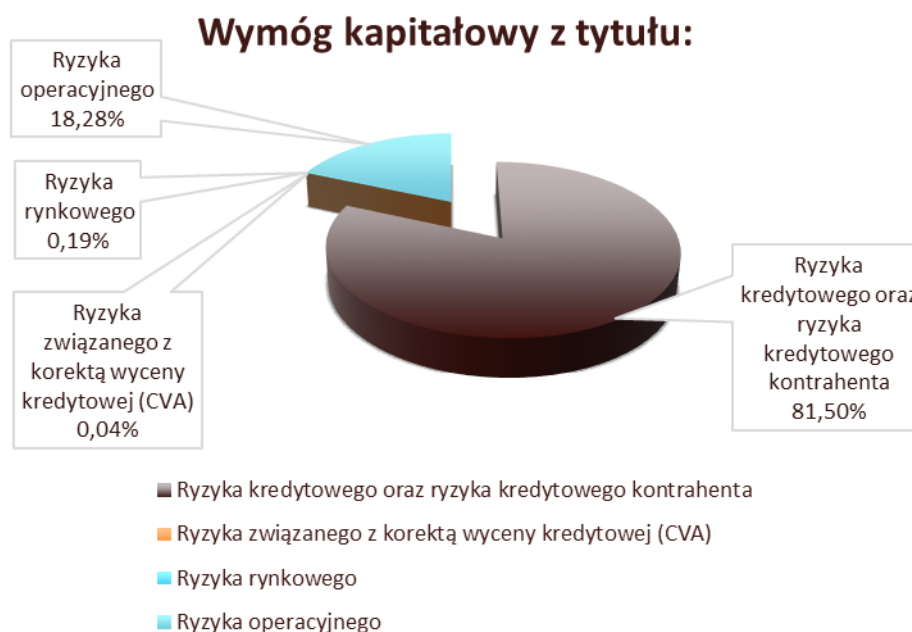
Wymóg w zakresie funduszy własnych	Metoda – właściwe przepisy CRR
ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	Część Trzecia, Tytuł II, Rozdział 2 (Metoda Standardowa)
ryzyko rynkowe, w tym:	
ryzyko walutowe	Część Trzecia, Tytuł IV, Rozdział 3
ryzyko cen towarów	Ze względu na specyfikę działalności prowadzonej 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)

Wg stanu na 31 grudnia 2016 r. całkowity wymóg kapitałowy Banku wyniósł 141 049 tys. zł. Strukturę całkowitego wymogu kapitałowego przedstawia poniższa tabela.

Tabela 13 Wysokość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Wartość wymogu (w tys. zł)
Ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	114 953
ryzyka kredytowego	114 855
ryzyka kredytowego kontrahenta	98
Ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA)	51
Ryzyka rynkowego	261
ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	0
ryzyka ogólnego stóp procentowych	261
Ryzyka operacyjnego	25 784
Wymogi kapitałowe razem	141 049

Schemat 2 Struktura całkowitego wymogu kapitałowego wg stanu na 31 grudnia 2016r.



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 14 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	9 997
Samorządy regionalne lub władze lokalne	307
Podmioty sektora publicznego	0
Wielostronne banki rozwoju	0
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje	2 436
Przedsiębiorstwa	6 169
Ekspozycje detaliczne	86 700
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 075
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 474
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	2 796
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	114 953

W strukturze ekspozycji kredytowych Banku dominują ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji detalicznych. Ekspozycje zaklasyfikowane do tej kategorii stanowiły 75% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Celem zarządzania kapitałem w Banku jest utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie uznanym przez Bank za bezpieczny oraz zabezpieczenie wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w prowadzonej przez Bank działalności, przy jednoczesnym zapewnieniu efektywności wykorzystania posiadanego przez Bank 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 2016 roku jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej „Rozporządzenie CRR”), zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Rozporządzenie CRR jest częścią tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia CRR oraz Dyrektywy CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „Dyrektywa CRD”). Dyrektywa CRD została zaimplementowana do prawa krajowego przez Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2016 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 Nest Bank S.A. jest zobligowany 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 2016 roku na podstawie przepisów prawa wynosiła 9,25% (8% z Rozporządzenia CRR oraz dodatkowe 1,25% wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym z tytułu bufora zabezpieczającego). Niemniej jednak należy uwzględnić dodatkowe oczekiwania KNF w zakresie adekwatności kapitałowej banków. Od 1 stycznia 2016 roku KNF pismem o sygnaturze DRB/0735//1/2015 z dnia 22 października 2015 roku zalecił utrzymywanie wyższych współczynników

kapitałowych, odpowiednio 13,25% dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz 10,25% dla współczynnika kapitału Tier I. Na dzień 31 grudnia 2016 roku współczynniki kapitałowe Banku znajdowały się znacznie powyżej poziomów wymaganych przez przepisy prawa oraz rekomendacje KNF. Poniżej przedstawione zostały wyliczenia współczynników adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Tabela 15 Wymogi w zakresie funduszy własnych – współczynniki wypłacalności na 31 grudnia 2016 roku.

	Wartość w tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	485 094
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	485 094
Kapitał Tier II	0
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	485 094
Aktywa ważone ryzykiem razem	1 763 124
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,51%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,51%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,51%

IV.1. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej

Zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2, Bank dokonując wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową, wagę ryzyka przypisuje zgodnie z klasą, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu w zakresie określonym w artykułach 267-270 Rozporządzenia CRR. Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego do stopni jakości kredytowej odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale 387/2008.

W 2016 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 16 Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla poszczególnych stopni jakości kredytowej (w tys. zł)

Klasa Ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego
Rządy centralne lub banki centralne	645 630		829 292 **
Samorządy regionalne lub władze lokalne	19 200		19 200
Podmioty sektora publicznego	0		0
Wielostronne banki rozwoju	0		0
Organizacje międzynarodowe	0		0
Instytucje - (1 STJK*)	794		794
Instytucje - (2 STJK*)	28 979		28 979
Instytucje - (3 STJK*)	5 983		5 983
Instytucje - (brak zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej)	40 654		40 654
Przedsiębiorstwa	77 116		77 116
Przedsiębiorstwa	121 007	Gwarancja Skarbu Państwa	0
Przedsiębiorstwa	186	Kaucje	0
Ekspozycje detaliczne	1 834 337		1 834 337
Ekspozycje detaliczne	43 938	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE oraz linia gwarancyjna de minimis (PLD)	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	37 664		37 664
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	47 033		47 033
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18 716	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE oraz linia gwarancyjna de minimis (PLD)	0
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0		0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0		0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0		0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0		0
Ekspozycje kapitałowe	0		0
Inne ekspozycje	41 180		41 180
Razem	2 962 417		2 962 232

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

** - kwota uwzględnia wartość gwarancji Skarbu Państwa udzielonych wobec ekspozycji „Przedsiębiorstwa”, „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 2016 roku za istotne uznawane były poniższe rodzaje ryzyka:

V.1. Ryzyko kredytowe, w tym:

- Bazowe ryzyko kredytowe,
- Ryzyko kredytowe kontrahenta,
- Ryzyko rezydualne,
- Ryzyko koncentracji.

Oszacowanie kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego segmentu korporacyjnego odbywa się za pośrednictwem modelu portfelowego bazującego na metodzie IRB. Przy kalkulacji kapitału ekonomicznego są stosowane wartości parametrów ryzyka z modeli Banku, lub jeśli jest taka potrzeba - wartości parametrów zawarte w dokumentach nadzorczych. Ryzyko kredytowe segmentu korporacyjnego obejmuje także ekspozycje wynikające z instrumentów pochodnych (ryzyko kredytowe kontrahenta) oraz dłużnych korporacyjnych papierów wartościowych (element ryzyka kredytowego w ramach ryzyka cen papierów dłużnych). Dla segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego kapitał ekonomiczny kalkulowany jest zgodnie z metodą standardową wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

V.2. Ryzyko Rynkowe, w tym:

- Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- Ryzyko walutowe,

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

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

V.3. Ryzyko operacyjne

Kalkulacja kapitału ekonomicznego na ryzyko operacyjne oparta jest na analizie scenariuszowej, zgodnej z podejściem Scenario-Based Advanced Measurement Approach, i stanowi różnicę pomiędzy stratą nieoczekiwaną (przy założonym poziomie ufności 99%) a stratą oczekiwaną. W kalkulacji wyróżnione są zdarzenia powiązane z ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem reputacji.

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 wpływów wynikających ze scenariuszy odpływu środków w ramach testów warunków skrajnych.

V.5. Ryzyko prawne/braku zgodności

Kalkulacja kapitału ekonomicznego dokonywana jest w ramach analizy scenariuszowej ryzyka operacyjnego poprzez uwzględnienie zidentyfikowanych scenariuszy zdarzeń dla ryzyka braku zgodności i pozostałych aspektów ryzyka prawnego.

V.6. Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekonomicznego)

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

V.7. Ryzyko reputacji

Kapitał wewnętrzny na ryzyko reputacji jest uwzględniony w ramach wyliczenia kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka operacyjnego.

V.8. Ryzyko strategiczne oraz ryzyko modeli

Ryzyko strategiczne i ryzyko modeli są klasyfikowane jako ryzyka trudno mierzalne, zgodnie ze strategią zarządzania ryzykiem. Poziom kapitału wewnętrznego na te rodzaje ryzyka 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 w dla wartości przekroczenia wewnętrznych limitów koncentracji kredytowej.

VI. Informacje uzupełniające

VI.1. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

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

1. Definicja należności spełniających przesłanki utraty wartości

Należnościami spełniającymi przesłanki utraty wartości są należności, wobec których stwierdzono obiektywne dowody utraty wartości, zgodnie z kryteriami określonymi w procedurze tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Kryteria te obejmują m.in.:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni (za kwotę opóźnioną uznawana jest kwota przekraczająca 3000 zł dla klientów korporacyjnych, 200 zł dla mikroprzedsiębiorstw i 50 zł dla klientów detalicznych),
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- negatywny wynik monitoringu (dotyczy mikroprzedsiębiorstw),
- różne formy restrukturyzacji zadłużenia wobec Banku,
- wyłudzenie kredytu na skutek oszustwa kredytowego,

- brak identyfikacji w procesie windykacji miejsca pobytu kredytobiorcy i jego majątku,
- zgon klienta/właściciela mikroprzedsiębiorstwa.

2. Metody przyjęte do ustalania korekt wartości i rezerw

W zależności od rodzaju segmentu oraz występowania przesłanek utraty wartości Bank wyznacza odpisy/rezerwy z wykorzystaniem jednej z 3 metod:

- metoda indywidualna – stosowana w przypadku ekspozycji korporacyjnych spełniających przesłanki utraty wartości,
- metoda portfelowa – stosowana w przypadku ekspozycji spełniających przesłanki utraty wartości z segmentów mikroprzedsiębiorstw i detalicznego,
- metoda IBNR – stosowana dla wszystkich segmentów klienta w przypadku ekspozycji niespełniających przesłanek utraty wartości oraz ekspozycji spełniających te przesłanki, ale dla których ze względu na przyjęte zabezpieczenia nie utworzono odpisów aktualizujących.

W przypadku metody indywidualnej odpis/rezerwa wyznaczana jest w oparciu o przewidywane dla danego klienta przepływy pieniężne zdefiniowane dla różnych scenariuszy (m.in. spłata całości wierzytelności, windykacja, restrukturyzacja, sprzedaż wierzytelności), ważone prawdopodobieństwami realizacji tych scenariuszy.

W przypadku metody portfelowej oraz IBNR odpis/rezerwa wyznaczana jest z wykorzystaniem parametrów ryzyka:

- PD (z ang. probability of default) – prawdopodobieństwo, iż w okresie identyfikacji straty (z ang. LIP – loss identification period) ekspozycja zostanie przeklasyfikowana do ekspozycji z utratą wartości,
- RR (z ang. recovery rate) – stopa odzysku z ekspozycji z utratą wartości,
- CCF (z ang. credit conversion factor) – współczynnik konwersji kredytowej odzwierciedlający jaką część ekspozycji pozabilansowej może zostać skonwertowana na ekspozycję bilansową w momencie wystąpienia utraty wartości.

W przypadku segmentu mikroprzedsiębiorstw parametry te obliczane są na podstawie danych historycznych (o ile Bank posiada dostateczną próbę danych). W przypadku niedostatecznej próby danych przyjmowane są parametry wyznaczone na podstawie oszacowań eksperckich. Na koniec 2016 roku parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 36-miesięcznego okna czasowego (październik 2013 - październik 2016), natomiast parametry RR na podstawie dostępnej historii spłat kredytów z utratą wartości w okresie od października 2012 roku do października 2016. Na koniec 2015 roku parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 12-miesięcznego okna czasowego (październik

2014 - październik 2015), natomiast parametry RR – na podstawie dostępnej historii spłat kredytów z utratą wartości w okresie od października 2012 roku do października 2015. W przypadku ekspozycji objętych portfelowymi poręczeniami, poza spodziewanymi odzyskami ze spłat klientów, w wyliczeniu odpisów uwzględniono również spodziewane odzyski z realizacji portfelowych poręczeń.

W przypadku segmentu detalicznego ze względu na brak danych historycznych parametry PD, RR i CCF zostały wyznaczone na podstawie oszacowań eksperckich.

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 na podstawie wyników oceny ratingowej klienta, LGD w oparciu o relację wartości przyjętych zabezpieczeń do wartości ekspozycji, a CCF została przyjęta w wysokości 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

Tabela 17 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 2016 r. (w tys. zł)	Średnia** kwota ekspozycji w ciągu 2016 r. (w tys. zł)
Rządy centralne lub banki centralne	645 630	802 088
Samorządy regionalne lub władze lokalne	19 200	66 727
Podmioty sektora publicznego	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Instytucje	76 410	83 430
Przedsiębiorstwa	198 309	296 674
Ekspozycje detaliczne	1 878 275	1 589 656
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	37 664	83 325
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	65 749	61 606
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	41 180	42 885
Razem	2 962 417	3 026 391

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

** średnia z kwot ekspozycji na końcu kwartałów 2016 roku.

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

Tabela 18 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	Inne ekspozycje	Razem
Polska	645 630	19 200	64 564	198 309	1 878 275	37 664	65 749	41 106	2 950 497
Austria			5 928						5 928
Belgia			4 441						4 441
Inne			1 477					74	1 551
Razem	645 630	19 200	76 410	198 309	1 878 275	37 664	65 749	41 180	2 962 417

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

Tabela 19 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	Pozostałe łącznie	Razem
Rządy centralne lub banki centralne	568 138	77 492	0	0	0	0	0	0	0	645 630
Samorządy regionalne lub władze lokalne	19 200	0	0	0	0	0	0	0	0	19 200
Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje	0	76 410	0	0	0	0	0	0	0	76 410
Przedsiębiorstwa	0	0	121 007	77 116	186	0	0	0	0	198 309
Ekspozycje detaliczne	0	0	77 544	114	1 295 043	41 401	342 863	121 310	0	1 878 275
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0	0	34 195	1 724	0	1 745	0	37 664
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	3 510	1 448	48 208	7 964	979	3 640	0	65 749
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	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
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	41 180	41 180
Razem	587 338	153 902	202 061	78 678	1 377 632	51 089	343 842	126 695	41 180	2 962 417

Tabela 20 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	Razem
Przedsiębiorstwa	0	56 546	0	0	0	56 546
Ekspozycje detaliczne	77 544	114	1 295 043	41 401	121 310	1 535 412
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	34 195	1 724	1 745	37 664
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 510	1 448	48 207	7 964	3 640	64 769
Razem	81 054	58 108	1 377 445	51 089	126 695	1 694 391

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

Tabela 21 Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

Klasa ekspozycji	dla których termin zapadalności upłynął / brak określonego terminu zapadalności	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Rządy centralne lub banki centralne	59 719	146 741	0	0	0	307 578	97 829	33 764	645 631
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	19 200	0	19 200
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	25 859	474	0	30 115	19 763	199	0	76 410
Przedsiębiorstwa	0	0	117	0	121 009	672	238	76 274	198 310
Ekspozycje detaliczne	7 649	7 460	13 123	20 338	55 658	225 336	290 857	1 257 855	1 878 276
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	1 321	0	0	0	430	35 912	37 663
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	30 945	461	331	791	1 658	9 283	6 482	15 799	65 750
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	41 180	0	0	0	0	0	0	0	41 180
Razem	139 493	180 521	15 366	21 129	208 440	562 632	415 235	1 419 604	2 962 420

7. W rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:

- ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycje przeterminowane (zaległe),
- salda korekt wartości i rezerw,

c. korekt wartości i rezerw w danym okresie

Tabela 22 Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i salda rezerw na dzień 31 grudnia 2016 r.

Segment branżowy	Kwota ekspozycji bilansowej brutto	Odpis	Kwota ekspozycji bilansowej netto
Energetyka i media użytkowe	30 240	29 742	498
Handel i usługi	153 459	107 000	46 459
Infrastruktura i budownictwo	22 450	14 503	7 947
Osoby fizyczne	11 824	10 844	980
Różne branże przemysłu	12 514	9 181	3 333
Transport	14 437	10 979	3 458
Razem	244 924	182 249	62 675

Tabela 23 Ekspozycje przeterminowane (z rozpoznaną utratą wartości oraz bez rozpoznanej utraty wartości) i salda rezerw na dzień 31 grudnia 2016 r.

Segment branżowy	Kwota ekspozycji bilansowej brutto	Odpis	Kwota ekspozycji bilansowej netto
Energetyka i media użytkowe	27 898	27 349	549
Handel i usługi	205 307	120 133	85 174
Infrastruktura i budownictwo	26 843	15 685	11 158
Osoby fizyczne	44 192	17 164	27 028
Różne branże przemysłu	19 173	10 822	8 351
Transport	19 801	12 361	7 440
Razem	343 214	203 514	139 700

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.

Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowane wymienione w Tabelach 23 oraz 24 dotyczyły ekspozycji dłużników z terytorium Polski.

9. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości

Tabela 24 Zmiana stanu odpisów z tytułu trwałej utraty wartości na należności bilansowe w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r. (w tys. zł)

31 grudnia 2016	
Odpisy na należności od klientów na początek okresu	279 762
Utworzone w ciągu roku	292 068
Rozwiązane w ciągu roku	-197 672
Sprzedaż portfela	-123 414
Spisanie w pozabilans	-10 561
Odpisy na należności od klientów na koniec okresu	240 183

VI.2. Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

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

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

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

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

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 25 Wartość ekspozycji i ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale na typ instrumentu

Instrument	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
IRS	1 133	987
Derywaty walutowe	474	237
Razem	1 607	1 224

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

Dla potrzeb wyliczenia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych, Bank 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.

Bank 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 jednowalutowych 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.

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.

Bank 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 rozbiciem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów.

Bank nie zawiera kredytowych transakcji pochodnych.

VI.3. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Zgodnie ze strategią działania Bank nie dokonuje inwestycji kapitałowych w inne podmioty.

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

W 2016 r. Bank nie posiadał w swoim portfelu żadnych ekspozycji sekurytyzacyjnych.

VI.5. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank nie jest zobowiązany 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.

VI.6. Dźwignia finansowa

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

Bank 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 niniejszej polityki.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank liczy wskaźnik dźwigni finansowej od roku 2014. Wskaźnik ten kalkulowany jest jako miara kapitału Tier I podzielona przez łączną wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych Banku. Wskaźnik dźwigni finansowej ma na celu kontrolowanie poziomu zadłużenia się Banku.

Wyliczona wartość wskaźnika wysyłana jest do NBP co kwartał w celu analizy oraz zbierania informacji o poziomach tego wskaźnika w poszczególnych bankach. Służyć to ma ustaleniu pewnej minimalnej wartości wskaźnika w przyszłości, która będzie obligowała banki do utrzymywania wyższego niż minimalna wartość wskaźnika dźwigni finansowej. Bank określił w procedurach wewnętrznych utrzymywanie 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.

Na dzień 31 grudnia 2016 wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyniosła 16,57%.

Tabela 26 Wartość wskaźnika dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej na dzień 31 grudnia 2016 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)	2 922 927
Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	-51 976
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	2 870 951
Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	862
Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	748
Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	0
Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0
Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	1 610
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	0

575/2013	
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	102 989
Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	-47 270
Inne ekspozycje pozabilansowe	55 718
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	485 094
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	2 928 279
Wskaźnik dźwigni	16,57%
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 27 Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej z informacjami w sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Ekspozycja	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
Suma aktywów z opublikowanego Sprawozdania Finansowego Banku	2 923 786
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	55 718
Korekta z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (w wyniku zastąpienia wyceny tych instrumentów ich ekwiwalentem bilansowym)	751
Inne korekty	-51 976
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	2 928 279

VI.7. Aktywa wolne od obciążeń

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych Banku. 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).

Tabela 28 Aktywa obciążone i nieobciążone na dzień 31 grudnia 2016 roku.

	Aktywa obciążone	Aktywa nieobciążone
Kredyty na żądanie	0	89 707
Instrumenty udziałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	2 338	699 879
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	1 968 281
Inne aktywa	0	163 560
Razem	2 338	2 921 427

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

Organ zarządzający rozumiany jest jako Zarząd Nest Bank S.A. Na dzień 31 grudnia 2016 roku Zarząd Banku składał się z 5 osób. Członkowie Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2016 roku zajmowali następujące stanowiska:

1. Pan Marek Waldemar Kulczycki – Prezes Zarządu;
2. Pan Bartosz Tomasz Chyła – Pierwszy Wiceprezes Zarządu i Dyrektor ds. Handlowych, odpowiedzialny za Pion Bankowości Detalicznej i Przedsiębiorstw;
3. Pan Tomasz Andrzej Maciejewski – Wiceprezes Zarządu, odpowiedzialny za Pion Finansowy;
4. Pan Michał Bartłomiej Sobiech – Członek Zarządu i Dyrektor ds. Zarządzania Ryzykiem, odpowiedzialny za Pion Ryzyka;
5. Pani Grażyna Musiatowicz-Podbiał – Członek Zarządu Odpowiedzialny za Pion Operacji, Logistyki i IT.

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

W 2016 roku została przyjęta 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., Zm. Uchwałą Zarządu nr 399/2016 z dnia 18.10.2016 r.).

Podstawowym wymogiem warunkującym podjęcie i sprawowanie funkcji zarządczej przez daną osobę w Banku jest wysoki poziom wiarygodności i odpowiedzialności (dobra reputacja) oraz wiedza teoretyczna i praktyczna, jak również doświadczenie i umiejętności wymagane na potrzeby sprawowania danego stanowiska.

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

Polityka 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 kandydatów na członków organu zarządzającego oraz osób zajmujących kluczowe stanowiska w instytucjach kredytowych z dnia 22 listopada 2012 r., wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA ang. European Banking Authority) oraz zapisów Projektu Komisji Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczących zasad ładu wewnętrznego w bankach z grudnia 2015 r.

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

Ocena odpowiedniości jest przeprowadzana w oparciu o kwestionariusz obejmujący następujące kluczowe obszary: reputacja, wykształcenie, specjalizacja, kompetencje, funkcje kierownicze i kryteria dot. zarządzania na potrzeby oceny kompetencji Członków Zarządu.

Proces doboru i oceny odpowiedniości obejmuje wstępne uzupełnienie kwestionariusza oceny, ich weryfikację przez osoby oceniane, a następnie przygotowanie raportu oceny przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej i jego zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej może dokonywać losowej weryfikacji informacji będących przesłanką oceny. Osoby oceniane zobowiązane są w razie wezwania do przedstawienia dokumentów lub dowodów potwierdzających ich reputację, wiedzę, umiejętności i/lub doświadczenie. Członkowie Zarządu mają również obowiązek bezzwłocznie poinformować Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej 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 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;
2. Ocena odpowiedniości kandydatów na stanowiska w Zarządzie (w przypadku braku możliwości oceny odpowiedniości przed powołaniem do Zarządu Banku, Rada Nadzorcza dokonuje tej oceny bezzwłocznie, nie później jednak niż w ciągu sześciu tygodni od daty powołania na Członka Zarządu Banku);

3. 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 Prawa bankowego wraz z oceną odpowiedniości;
4. Powołanie w skład Zarządu;
5. Przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji o powołaniu Członka Zarządu
6. W razie ustalenia, że kandydat nie spełnia koniecznych kryteriów odpowiedniości na stanowisko Członka Zarządu i nie jest możliwe przygotowanie tej osoby w rozsądnym okresie czasu do pełnienia danej funkcji, wówczas danej osoby nie można powołać w skład Zarządu.

Członek Zarządu powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje, wiedzę, umiejętności, doświadczenie, nieposzlakowaną opinię oraz spełniać inne kryteria istotne dla działania Zarządu umożliwiające mu skuteczne zarządzanie Bankiem i reprezentowanie go na zewnątrz.

Podstawowe kryteria oceny odpowiedniości to:

1. dobra reputacja,
2. wiedza,
3. doświadczenie
4. kryteria dot. zarządzania (governance).

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

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

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

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

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

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

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

W zakresie zarządzania, ocena odpowiedniości Członka Zarządu powinna obejmować:

- Potencjalne konflikty interesów, uwzględniając w szczególności zajmowane poprzednio stanowiska, związki z Członkami Zarządu, Rady Nadzorczej i znaczącymi akcjonariuszami;
- Zdolność przeznaczenia wystarczającej ilości czasu na pełnienie danej funkcji;
- Ogólny skład Zarządu, wymaganą zbiorową wiedzę i ekspertyzę oraz zdolność członków do wykonywania swoich obowiązków w niezależny sposób bez niepożądanych wpływów ze strony innych osób;

- Zaangażowanie i dyspozycyjność;
- Samodzielność.

Członek Zarządu, kandydat na Członka Zarządu uznany jest za cieszącego się nieposzlakowaną opinią, jeżeli brak jest dowodów, które mogłyby świadczyć o tym, że jest inaczej i nie ma powodów, aby żywić uzasadnione wątpliwości co do jego nieposzlakowanej opinii. Członek Zarządu nie powinien zostać uznany za cieszącego się nieposzlakowaną opinią, jeżeli jego postępowanie w życiu osobistym lub zawodowym daje podstawy do istotnych obaw dotyczących jego zdolności do zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Czynniki m.in. takie jak naruszenia przepisów prawa karnego, administracyjnego; dowody potwierdzające złe, wątpliwe lub lekkomyślne zachowanie; zwolnienie dyscyplinarne lub wynikające z braku kompetencji mogą mieć wpływ na reputację i w rezultacie będą brane pod uwagę w ocenie odpowiedniości kandydata.

Ocena odpowiedniości Członka Zarządu dokonywana jest również m.in. w następujących sytuacjach:

- Znacząca zmiana zakresu obowiązków Członka Zarządu;
- Ujawnienie informacji mogących mieć wpływ na reputację Członka Zarządu;
- Znacząca zmiana profilu lub skali działalności Banku.

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

Jednocześnie Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje kolegalnej (zbiorowej) oceny Zarządu jako całości w oparciu o Profil Teoretyczny Zarządu przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego. Kolegalna ocena Zarządu ma na celu upewnienie się, że Członkowie Zarządu dysponują różnorodnym i uzupełniającym się doświadczeniem praktycznym i wiedzą teoretyczną oraz pożądanymi kompetencjami. Ocena ta obejmuje w szczególności wielkość, skład i skuteczność działania Zarządu.

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

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. 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, specjalizacji oraz zarządzania zgodnie z Wytycznymi EBA (EBA/GL2012/06) oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego oraz w oparciu o kwestionariusz obejmujący kluczowe obszary takie jak: reputacja, wykształcenie, specjalizacja, kompetencje, funkcje kierownicze i kryteria dot. zarządzania na potrzeby oceny kompetencji Członków Zarządu.

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

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

VI.12 Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz istnieniu takich potencjalnych konfliktów, informacje na temat ich zakresu oraz sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów, które nie są zgodne z tymi politykami oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie.

W Banku została opracowana i wprowadzona w życie polityka zarządzania konfliktami interesów. Została ona zawarta w regulacji 06-01-00 „Polityka Zgodności”, która została przyjęta przez Zarząd uchwałą nr 427/2016 z dnia 29.11.2016 oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 96/2016 z dnia 14.12.2016. 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";
- 52-04-00 "Regulamin podejmowania decyzji kredytowych";
- 53-02-00 "Regulamin Komitetu Kredytowego";

- 54-04-00 "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".

Obowiązująca w Banku polityka zarządzania konfliktami interesów („Polityka”) dotyczy zarówno zaistniałych jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określa relacje, usługi, działalność lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą powstać konflikty interesów. Polityka określa 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 informacyjne 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.

Na dzień sporządzania raportu Bank nie posiadał podmiotów zależnych, a jego relacje z podmiotem dominującym nie generowały konfliktów interesów. W szczególności osoby zatrudnione przez podmiot dominujący nie pełniły w Banku żadnych funkcji w zakresie działalności biznesowej lub zarządzania ryzykiem. Dwa zaistniałe w działalności Banku w 2016 roku konflikty interesów nie miały charakteru istotnego, dotyczyły powiązania osobowego pomiędzy pracownikiem oddziału Banku i klientem oraz pomiędzy pracownikiem oddziału Banku i pośrednikiem kredytowym, nie miały dla Banku negatywnych skutków finansowych czy reputacyjnych, i zostały rozwiązane zgodnie z zasadami Polityki.

VII. Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

W 2016r. wystąpiły zmiany w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Obowiązująca w 2015r. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr 319/2014 z dnia 07.10.2014 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 65/2014 z dnia 15.10.2014 r. została zastąpiona Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Nest Bank S.A. Aktualna regulacja została zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr 88a/2016 z dnia 18.03.2016 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2016 z dnia 23.03.2016 r.

VII.1 Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Obowiązująca w 2015r. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr 319/2014 z dnia 07.10.2014 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 65/2014 z dnia 15.10.2014 r. została zastąpiona Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Nest Bank S.A. („**Polityka**”). Aktualna regulacja została zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr 88a/2016 z dnia 18.03.2016 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2016 z dnia 23.03.2016 r. Polityka 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**”).

Celem wprowadzenia Polityki jest wspieranie realizacji strategii Banku poprzez prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i powstrzymywanie osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, tj. zajmujących stanowiska zakwalifikowane do stanowisk kierowniczych w rozumieniu § 28 ust. 1 Uchwały od podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną w strategii ryzyka skłonność Banku do ryzyka (*risk appetite*).

Podstawą do wprowadzenia Polityki w Banku jest § 27 ust. 2 uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 roku w *sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.*

Polityka została opracowana z uwzględnieniem:

- 1) Uchwały, a także stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie rekomendowanych kierunków wykładni postanowień Uchwały, zawartego w pismach Zastępcy Przewodniczącego Komisji z dnia 23 grudnia 2011 roku (*Okólnik w sprawie polityki zmiennych składników wynagrodzeń*) oraz z dnia 22 maja 2012 roku (pismo do Prezesa Związku Banków Polskich), wydanych na podstawie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/76/UE z dnia 24 listopada 2010 roku w sprawie zmiany dyrektyw 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 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 Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego (ang. CEBS, obecnie EBA) w sprawie polityki i praktyki wynagrodzeń (*Guidelines on Remuneration Policies and Practices*, GL 44) z dnia 10 grudnia 2010 roku,
- 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*, GL/2012/06) z dnia 22 listopada 2012 roku („**Wytyczne EBA z 22 listopada 2012 r.**”).
- 5) Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
- 6) Ustawą 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.

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 raz w roku, w szczególności w razie dokonania istotnej zmiany struktury organizacyjnej Banku. Wykaz Stanowisk obejmuje na dzień 31.12.2016 r. łącznie dwadzieścia cztery stanowiska kierownicze. Mając na uwadze zakres obowiązków, poziom odpowiedzialności, umiejscowienie w strukturze Banku, a także faktyczny poziom wpływu na profil ryzyka, Bank wyodrębnił następujące grupy stanowisk kierowniczych:

- stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (IW)
- stanowiska o umiarkowanym wpływie na profil ryzyka Banku (UW).

Zakres zastosowania Polityki wobec Osób Uprawnionych w pierwszym roku ich zatrudnienia w Banku wymaga w każdym przypadku decyzji Zarządu (a w przypadku gdy Osobą Uprawnioną jest Członek Zarządu – odpowiednio decyzji Rady Nadzorczej Banku) podjętej w oparciu o indywidualne przesłanki dotyczące sytuacji Osoby Uprawnionej.

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.

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 lub dotyczą przedmiotu, który nie jest objęty zakresem przedmiotowym Polityki, a jednocześnie nie są sprzeczne z celami Polityki.

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

- 1) polityki kształtowania składu Zarządu Banku, w tym oceny kwalifikacji i doboru kompetencji jego członków,

- 2) polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,

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.

W zakresie polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, 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) wydaje opinie, oceny i rekomendacje w zakresie 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) monitoruje i opiniuje wynagrodzenia zmienne osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 5) przedstawia rekomendacje dotyczące wszelkich elementów składowych systemu wynagradzania i premiowania członków Zarządu, zintegrowanego z systemem oceny pracy i wyników Zarządu,
- 6) 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 możliwość korzystania przez Komitet z usług ekspertów zewnętrznych.

VII.2 Sposób kształtowania wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze

Wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku obejmuje wynagrodzenie zasadnicze oraz zmienne składniki wynagrodzenia.

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.

Wynagrodzenie zasadnicze jest ustalane indywidualnie dla każdej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku regulacją wewnętrzną nr 04-06-00: *Procedura w sprawie zasad nawiązywania, dokonywania zmian oraz rozwiązywania stosunków pracy z pracownikami Nest Bank S.A.*, a w przypadku wynagrodzenia członków Zarządu – przez Radę Nadzorczą Banku.

Zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostały określone w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Nest Bank S.A.*

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku mogą być także uprawnione do świadczeń, które nie posiadają charakteru wynagrodzeniowego, w szczególności w postaci:

- (1) opieki zdrowotnej;
- (2) dofinansowania świadczeń ubezpieczeniowych.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku 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.

Bank nie przyznaje uznaniowych świadczeń emerytalnych.

Wynagrodzenie zmienne Osób Uprawnionych tj. osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, bez względu na podstawę ich zatrudnienia, w roku obrotowym n nie może przekraczać 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego należnego za ten rok obrotowy.

Zarząd Banku, a w przypadku Członków Zarządu Banku – Rada Nadzorcza Banku, 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 wyniki Banku w dłuższym okresie, a także nie ogranicza to zdolności Banku do zwiększania własnej bazy kapitałowej. Wysokość podwyższonego wynagrodzenia zmiennego nie może przekroczyć 50% miesięcznego wynagrodzenia (stałego) zasadniczego danej Osoby Uprawnionej.

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 Banku (a w przypadku zaplanowanej straty realizacja straty na poziomie mniejszym lub równym stracie przyjętej w rocznym planie finansowym 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 wyniki finansowe 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.

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 30 kwietnia danego roku obrotowego.

Przy ustalaniu celów finansowych do osiągnięcia w roku obrotowym n przez Bank 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, 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, jeżeli na tym stanowisku w roku obrotowym n przepracuje co najmniej 9 miesięcy. Okres Oceny Wyników obejmuje wyłącznie okres pełnienia obowiązków na tym stanowisku (za wyjątkiem sytuacji związanej z pierwszym rokiem zatrudnienia).

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 zasadniczego poszczególnych Osób Uprawnionych ustalana jest w szczególności z uwzględnieniem doświadczenia zawodowego oraz zakresu odpowiedzialności przypisanego do danego stanowiska.

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.

Wynagrodzenia z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy (odprawy) odzwierciedlają wyniki Banku osiągnięte w dłuższym okresie i nie wynagradzają złych wyników ani uchybień.

VII.4 Składniki i zasady wynagrodzenia zmiennego

Wynagrodzenie zmienne, którego maksymalna kwota, jaka może zostać przypisana Osobie Uprawnionej, wynosi więcej niż 40.000 zł. brutto za rok obrotowy n składa się z dwóch części:

- (1) 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 40.000 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
- (2) przypisanie 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 40.000 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.

Wysokość przypisanego wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy n , z podziałem na składniki nieodroczone i odroczone, określa się indywidualnie w liście premiowym doręczanym Osobie Uprawnionej do końca pierwszego kwartału kolejnego (po roku obrotowym n) roku obrotowego.

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 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.

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 liczbę Akcji Fantomowych oraz warunki nabycia prawa do ich realizacji, uwzględniając m.in. sposób rozwiązania 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 Banku (net book value) przypadającej na jedną akcję Banku ustalonej na ostatni dzień roku obrotowego n (31 grudnia).

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 Banku przypadającą na jedną akcję Banku ustaloną na ostatni dzień roku obrotowego (31 grudnia), wynikającą z zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku sprawozdania finansowego za rok obrotowy poprzedzający rok, w którym przypada dzień realizacji Akcji Fantomowych danej transzy.

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).

Akcje Fantomowe nie podlegają realizacji w formie pieniężnej przez okres od dnia zakończenia roku obrotowego, do dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku najbliższego sprawozdania finansowego 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 – 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 wyników finansowych 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
- (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 jakiejkolwiek 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.

VII.6 Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń wypłaconych za rok 2016

Poniższa tabela prezentuje zbiorcze informacje na temat wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze (stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku) w Banku za 2016 rok.

Zestawienie zawiera dane płacowe ww. pracowników wyłącznie za okres, w którym zajmowali oni stanowiska kierownicze. Dane płacowe za okres przed objęciem stanowiska kierowniczego oraz po zaprzestaniu jego pełnienia nie zostały wykazane w tabeli.

Tabela 29 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku za 2016 rok

	Wartość wynagrodzenia w pełnych zł	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto, w tym:	10 740 728	29
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	0	0
- Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	1 572 000	3
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	628 667	28
- Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia	369 301	28
Wartość Wynagrodzenia Zmiennego (zmiennie składniki wynagrodzenia zgodnie z Uchwałą nr RN 65/2014 w tym:	0	0
- płatne w gotówce	0	0
- płatne w instrumentach	0	0
- z odroczoną wypłatą	0	0

Poniższa tabela prezentuje zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku za 2016 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, linię bankowości korporacyjnej, działalność skarbową, linię bankowości consumer finance oraz linię finansowania projektów (funding). Wynagrodzenia w poniższej tabeli zostały zaalokowane do segmentów zgodnie z przyjętym wewnątrznie kluczem alokacji.

Zestawienie zawiera dane płacowe ww. pracowników wyłącznie za okres, w którym zajmowali oni stanowiska kierownicze. Dane płacowe za okres przed objęciem stanowiska kierowniczego oraz po zaprzestaniu jego pełnienia nie zostały wykazane w tabeli.

Tabela 30 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku za 2016 rok z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

Wartość wynagrodzenia w pełnych złotych	Bankowość przedsiębiorstw	Bankowość korporacyjna	Działalność skarbową	Obszar finansowania	Bankowość detaliczna
Wynagrodzenie brutto, w tym:	3 988 447	646 430	1 022 791	1 759 487	3 323 573
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	-	-	-	-	-
- Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	622 800	78 600	84 600	308 400	477 600
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	230 218	43 174	68 131	93 187	193 957
- Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	-	-	-	-	-
Pozostałe świadczenia	146 310	24 470	31 279	61 789	105 453