

Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem

Nest Bank S.A.



Stan na dzień 31.12.2017 r.

SPIS TREŚCI

I. INFORMACJE O BANKU	5
II. FUNDUSZE WŁASNE	5
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	14
IV. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE.....	39
V. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	44
VI. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	47
VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE	65

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 2017 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) z późniejszymi zmianami.

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

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

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

Rekomendacja 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 2017 roku w tysiącach złotych oraz zostały oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2017 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. Wołoska 24

02 – 675 Warszawa

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

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 2017 roku jednostką dominującą wobec Banku jest spółka Porto Group Holdings Limited (spółka celowa AnaCap Financial Partners LLP) (100% głosów).

Skosolidowane sprawozdania Grupy Porto na dzień 31 grudnia 2017 roku będzie sporządzane przez jednostkę dominującą wobec Banku i.e. Porto Group Holdings Limited (Malta).

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał udziały w spółce zależnej. Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 10 Bank korzysta w wyłączenia i nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje inwestycję w spółkę zależną w kwocie poniesionych kosztów, pomniejszonych o utratę wartości.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia CRR Bank nie sporządza konsolidacji ostrożnościowej korzystając z wyłączenia objęcia konsolidacją ostrożnościową podmiotu zależnego, w przypadku gdy łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa z dwóch: 10 mln lub 1% łącznej kwoty aktywów oraz pozycji pozabilansowych jednostki dominującej.

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 2017 r. prezentuje poniższa tabela.

Tabela 1 Składniki funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.

	KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA CRR	KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM CRR LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W CRR
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	911 777	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2 Zyski zatrzymane	-263 775	art. 26 ust. 1 lit. c)	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	36 027	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	711 461		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			

7	Dodatkowe korekty wartości (wartość ujemna)	-522	art.. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-51 444	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)(kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)(kwota ujemna)	-50 954	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)	-41 108	art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468; w tym: 20% filtr dla dla niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-564	art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-144 592	
29	Kapitał podstawowy Tier I	566 870	
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	566 870	
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)	566 870	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	3 126 735	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,13%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,13%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,13%	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 2017 r. wyniósł 313 237 tys. zł. Strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2017 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 2 Struktura akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku

31 grudnia 2017	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	314 937	314 937	314 937	100%
Razem	314 937	314 937	314 937	100%

Tabela 3 Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w tys. zł)	Całkowita wartość nominalna serii (w tys. zł)
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1	18 180
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1	4 564
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1	45 934
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1	255
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1	18 153
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1	96 560
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1	125 261
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1	4 330
Akcje zwykłe imienne serii I	1 700	1	1 700
Kapitał akcyjny, razem	314 937		314 937

W dniu 15 grudnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 1 450 zwykłych akcji imiennych Serii J o wartości nominalnej 1 000 zł. Łączna cena emisyjna akcji serii J wyniosła 145 mln zł. Akcje zostały wyemitowane i w pełni opłacone w dniu 15 grudnia 2017 roku. Akcje zostały zarejestrowane w dniu 12 stycznia 2018 roku. Do dnia zarejestrowania akcji serii J wpłata na kapitał zakładowy została ujęta w kapitale rezerwowym. W dniu 23 stycznia 2018 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaklasyfikowanie wyemitowanych akcji serii J jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I.

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 2017 r. wyniósł 624 215 tys. zł (w tym 596 826 tys. zł z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej) .

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

W pozycji kapitał rezerwowy Bank ujmuje również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank ujął w tej pozycji wartość opłaconego a niezarejestrowanego kapitału w wysokości 145 mln zł.

W ramach kapitału rezerwowego Bank na 31 grudnia 2017 roku rozpoznał kwotę 802,0 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 2017 r. wyniósł 150 849 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 2017 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 27 432 tys. zł.

W zakresie **pozycji pomniejszających fundusze podstawowe**, na dzień 31 grudnia 2017 r. **wartości niematerialne** wyniosły 51 444 tys. zł, **niepokryta strata z lat ubiegłych** 263 775 tys. zł, **wynik roku bieżącego (strata)** 41 108 tys. zł oraz pozostałe korekty regulacyjne 52 040 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 (50 954 tys. zł), korekta z tytułu ostrożnej wyceny – AVA (522 tys. zł) oraz korekty dotyczące innych całkowitych dochodów (niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży – 564 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 2017 roku pozycje kapitału podstawowego Tier I w 80% 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 2017 roku w 20% usuwane z pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Kapitał Tier II nie występuje na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 roku w zbadanym sprawozdaniu finansowym Nest Bank S.A.

Tabela 4 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	51 444	Nota 24, ujmowane jako pomniejszenie funduszy własnych		-51 444
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	314 937	Nota 34		314 937
Kapitał zapasowy	624 216	Nota 35	14	624 230
Kapitał rezerwowy	150 849	Nota 36	-145 000	5 849
Fundusz ogólnego ryzyka	27 432	Nota 36		27 432
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 788	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		2 788
Strata z lat ubiegłych	(263 775)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		-263 775
Strata roku bieżącego	(41 108)	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		-41 108
Dodatkowe odliczenia				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności (z uwzględnieniem przepisów przejściowych)	125 532	Nota 28, odliczeniu podlega 80% kwoty niewynikającej z różnic przejściowych oraz 80% kwoty nadwyżki ponad próg 10% odpowiednich pozycji Tier I	74 578	-50 954
Korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment)		Wyznaczana w ramach metody uproszczonej		-522
Korekty dotyczące innych całkowitych dochodów (niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży)		20% filtr dla niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży		-564
FUNDUSZE WŁASNE OGÓLEM				566 870

Tabela 5 Główne cechy instrumentów kapitałowych

	Główne cechy instrumentów kapitałowych				
	Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E
1 Emitent	Nest Bank SA				
2 Unikatowy identyfikator	Nie dotyczy				
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie				
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4 Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1				
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1				
6 Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy				
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe imienne serii A	Akcje zwykłe imienne serii B	Akcje zwykłe imienne serii C	Akcje zwykłe imienne serii D	Akcje zwykłe imienne serii E
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (tys. zł), na dzień 31.12.2017 r.	18 180	4 564	45 934	255	18 153
9 Wartość nominalna instrumentu (tys. zł)	1	1	1	1	1
9a Cena emisyjna (tys. zł)	1	1	1	1	1
9b Cena wykupu	Nie dotyczy				
10 Kwalifikacja księgowa	Kapitał własny / kapitał akcyjny				
11 Pierwotna data emisji	06.03.1995	15.12.1995	17.04.1996	03.07.1996	24.01.1997
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				

	Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria F	Seria G	Seria H	Seria I	Seria J
1	Emitent	Nest Bank SA				
2	Unikatowy identyfikator	Nie dotyczy				
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie				
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym					
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1				wyłączone z funduszy własnych do czasu uzyskania zgody KNF na mocy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1				
6	Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy				
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe imienne serii F	Akcje zwykłe imienne serii G	Akcje zwykłe imienne serii H	Akcje zwykłe imienne serii I	Akcje zwykłe imienne serii J
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (tys. zł), na dzień 31.12.2017 r.	96 560	125 261	432 971	170 000	145 000
9	Wartość nominalna instrumentu (tys. zł)	1	1	1	1	1
9a	Cena emisyjna (tys. zł)	1	1	99,99	100	100
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy				
10	Kwalifikacja księgowa	Kapitał własny / kapitał akcyjny		Kapitał własny / kapitał akcyjny i kapitał zapasowy	Kapitał własny / kapitał akcyjny i kapitał zapasowy	Kapitał własny / kapitał akcyjny i kapitał zapasowy
11	Pierwotna data emisji	03.10.1997	01.01.2013	08.10.2015	15.05.2017	15.12.2017
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	Nie zamienne				
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	Jeżeli 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:

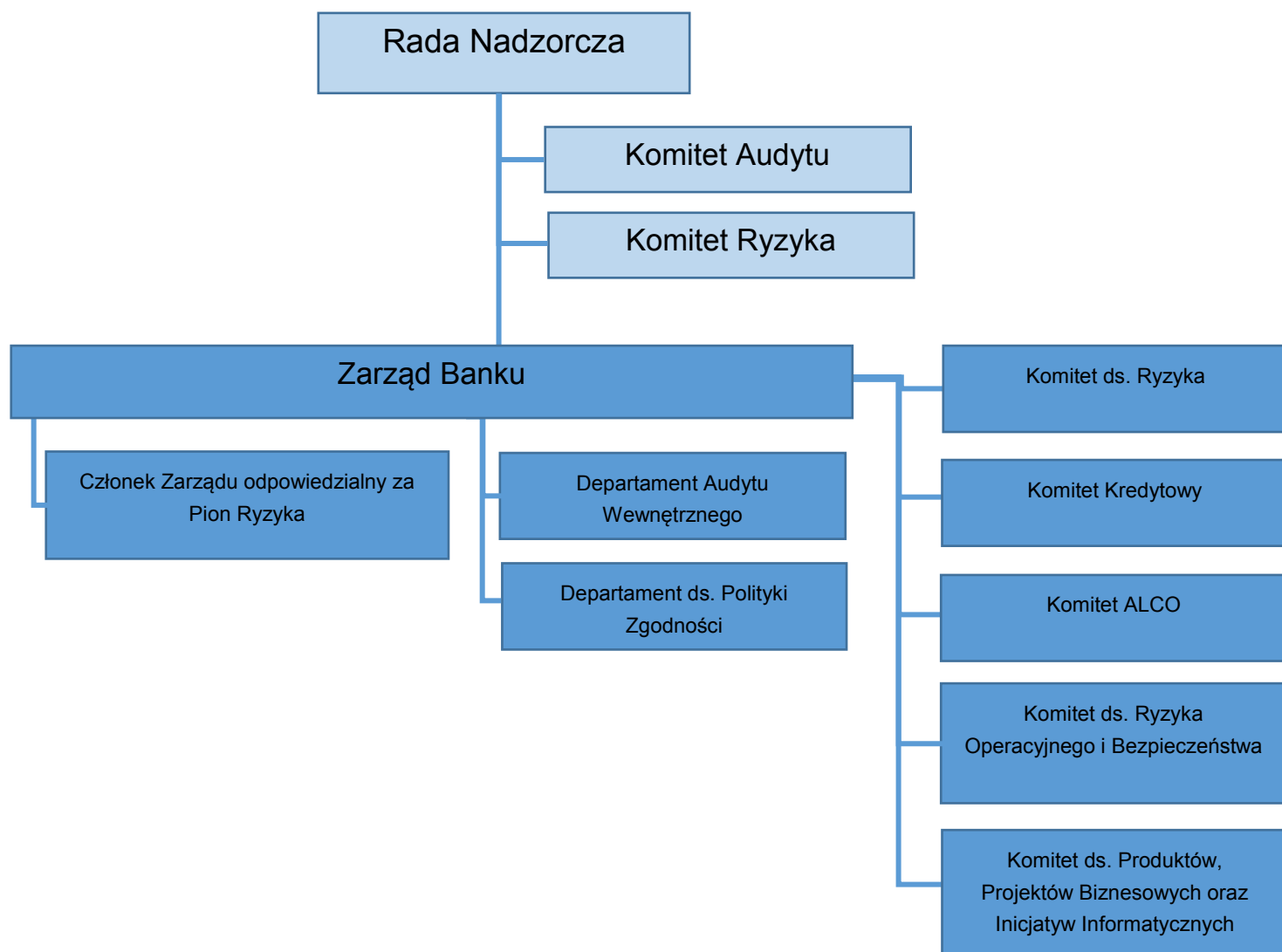
- system zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych regulaminach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem jest ściśle określony, przy 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, Departamencie Planowania i Analiz Finansowych 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 2017 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 celi strategicznych Banku, jak również może przedstawić swoje rekomendacje w sprawach spornych do decyzji Zarządu Banku.

III.2. Ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności. Ryzyko kredytowe przejawia się również w postaci spadku wartości aktywów i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko bazowe

(niewypłacalności dłużnika), ryzyko kontrahenta (przedroczliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2017 roku Bank kredytował 2 główne grupy klientów – mikroprzedsiębiorstwa oraz osoby fizyczne. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2017 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów wygaszanego portfela korporacyjnego.

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,
- zasady budowy modeli kredytowych,
- 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 ma własność Banku).

Wycena prawnego zabezpieczenia obejmuje ustalenie:

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

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

Bank stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych w umowie kredytowej.

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.
- portfelowej linii gwarancyjnej EaSI we współpracy z EIF.

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

Dominującymi zabezpieczeniami w portfelu detalicznym Banku są ubezpieczenia na życie.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku nierzeczywista ochrona kredytowa stanowiła otrzymane gwarancje w ramach inicjatyw JEREMIE i PLD oraz gwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego.

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

Z uwagi na ograniczony zakres i skalę zabezpieczeń przyjętych w 2017 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 6 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	57	0	57
Ekspozycje detaliczne	13 896	13 896	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	165	165	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 2017 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 2017 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.

Od 2018 roku została przyjęta zmiana w zasadach zarządzania ryzykiem rynkowym w zakresie wykorzystywania instrumentów pochodnych – Bank planuje rozpocząć sprzedaż produktów opcyjnych w ramach lokat strukturyzowanych, które docelowo będą domykane back-to-back na rynku międzybankowym.

System zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje w szczególności:

- pomiar i monitorowanie ryzyka za pomocą dedykowanych miar (m.in. PV01, pozycja walutowa, wrażliwość wyniku odsetkowego, wrażliwość kapitału ekonomicznego);

- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka;
- monitoring limitów (w tym limitów stop-loss) określonych dla wyników Departamentu Skarbu;
- testy warunków skrajnych;
- raporty zarządcze i podejmowanie działań zarządczych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz instrukcji „Zarządzanie ryzykiem rynkowym” (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 7 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego

Limit	Obszar	31.12.2017	31.12.2016
Całkowita pozycja walutowa (w mln zł)	Ryzyko walutowe	1,90	1,80
Zmiana wyniku odsetkowego (% wyniku odsetkowego) dla scenariusza zmiany stopy procentowej o 50 p.b.	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	1,80%	1,70%
PV01 (tys. zł)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Handlowej	0,10	0,10

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: dwukrotność sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 pp. Powyższa zmiana istotnie ograniczyła ryzyko stopy procentowej związane z portfelem kredytowym dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw.

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

Tabela 8 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2017

Instrument	1W	1M	3M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	5Y	10Y	Razem
Razem Aktywa:	296	1 743	2 467	139	19	17	50	21	11	4	4 767
Razem Pasywa:	149	1 959	816	617	118	184	238	0	0	0	4 081
<i>Aktywa - Pasywa</i>	147	-216	1 651	-478	-99	-167	-188	21	11	4	686
Transakcje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka przeszacowań:	147	-216	1 652	-478	-99	-167	-188	21	11	4	686
Luka skumulowana:	147	-69	1 582	1 105	1 005	838	651	672	683	686	
Luka skumulowana jako % aktywów odsetkowych:	3%	-1%	33%	23%	21%	18%	14%	14%	14%	14%	

Ekspozycja Banku na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowań jest relatywnie niewielka – skumulowana luka przeszacowań w PLN wynosiła na 31 grudnia 2017:

- w okresie 1 roku – 18% 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.

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

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

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje:

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

W 2016 r. powołano Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. 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 2017 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 7 071,9 tys. zł. Straty wynikały głównie z oszustw zewnętrznych (straty związane z procesem kredytowym).

Tabela 9 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	6 870,6
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Sprzedawcy i dostawcy	127,9
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	12,7
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	22,1
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	14,6
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	8,3
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	3,4

Oszustwo wewnętrzne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	10,0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	2,2
SUMA		7 071,9

* 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 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 ALCO, który zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku.

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

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

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

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

Bank opracował również politykę zarządzania aktywami płynnymi, która dotyczy:

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

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

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

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

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

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

- Statystyczną analizę stabilności,
- Rodzaj klienta (zróżnicowanie na depozyty detaliczne i mikroprzedsiębiorstw, przedsiębiorstw oraz oceniane indywidualnie),
- Analizę czynników jakościowych.

Poniżej pojęcia stosowane w procesie pomiaru ryzyka płynności:

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

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

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

- Uzupełniającej rezerwy płynności – służącej zabezpieczeniu płynności Banku w horyzoncie od 7 do 30 dni.

Tabela 10 Aktywa płynne Banku wg stanu na 31.12.2017 (dane w mln zł)

Aktywa płynne*	31.12.2017
<u>Podstawowa rezerwa płynności</u>	
Papiery skarbowe w kwocie możliwej do uzyskania	565
Bony pieniężne NBP	62
Kasa i rachunki nostro, lokata w NBP	104
<u>Uzupełniająca rezerwa płynności</u>	
Dłużne papiery wartościowe w kwocie możliwej do uzyskania	18

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 11 Wpływ na płynność żądania przez kontrahenta dodatkowego zabezpieczenia.

Wpływ na płynność żądania przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia	31.12.2017
W ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych	1,5 mln zł
W ramach kalkulacji wskaźnika LCR	5,5 mln zł

Bank identyfikuje następujące źródła ryzyka płynności:

- Nagłe wycofanie depozytów przez klientów Banku,
- Koncentracja źródeł finansowania (uzależnienie Banku od określonego klienta, produktu, źródła finansowania oraz terminu wymagalności),
- Niedopasowanie terminów lub wartości przepływów pieniężnych,
- Brak odpowiedniej wielkości i jakości aktywów płynnych (możliwość zmaterializowania się ryzyka kredytowego i jego wpływu na ryzyko płynności w postaci mniejszej wartości aktywów płynnych)
- Ryzyko płynności rynku (produktu), które polega na ograniczeniu lub braku możliwości upłynnienia aktywów w wymaganym czasie bez ponoszenia istotnych strat finansowych,
- Ryzyko nieterminowej spłaty kredytów,
- Niespodziewana realizacja udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez klientów Banku oraz wpływu wbudowanych opcji na ryzyko płynności,

- Nietrzymanie kluczowych zobowiązań przez kontrahentów Banku (upadłość kontrahenta, w stosunku do którego Bank ma duże zaangażowanie),
- 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,
 - Analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi.

Tabela 12 Regulacyjne normy płynności oraz wybrane wskaźniki ryzyka płynności wg stanu na 31.12.2017

Miara ryzyka płynności	31.12.2017
M1	349 mln zł
M2	1,87
M3	2,56
M4	1,08
LCR	172%
NSFR	114%
Skorygowany M1 (o rozliczenie rezerwy obowiązkowej i odroczony efekt zmiany poziomu depozytów stabilnych)	276 mln zł
Kredyty/Depozyty	97%
Udział depozytów Top10*	13,6%
Współczynnik skumulowanej, urealnionej luki płynności do 1 roku	77%
Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych	10 tyg.

Udział podstawowej rezerwy płynności w aktywach płynnych
--

97,5%

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 oraz oceny zdolności do generowania płynności,
- Monitorowania procesu zarządzania dostępem do rynku.

Dodatkowo Bank analizuje ryzyko płynności w procesie wdrażania nowego produktu.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych na ryzyko płynności do:

- Ustalania limitów wewnętrznych na ryzyko płynności,
- Planowania finansowego i strategicznego,
- Oceny profilu płynnościowego Banku, poprzez wyznaczanie kapitału ekonomicznego w procesie ICAAP,
- Oceny adekwatności aktywów płynnych,
- Podjęcia działań zarządczych,
- Kształtowania awaryjnego planu płynności.

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

- Kryzysu wewnętrznego banku, w którym Bank zakłada m.in. utratę zaufania uczestników rynku do banku, zwiększony odpływ z tytułu depozytów i nieodnowienie niezabezpieczonego finansowania.
- Kryzysu sektora bankowego, w którym Bank zakłada m.in. zwiększone wypływy wynikające z zobowiązań pozabilansowych, wystąpienie warunków skrajnych dla walut, spadek wartości aktywów finansowych, wystąpienia warunków skrajnych skutkujące żądaniem przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia.
- Kryzysu łączącego kryzys wewnętrzny i kryzys sektora bankowego, w którym Bank zakłada kombinację czynników kryzysu wewnętrznego i sektora bankowego, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

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

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

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

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

- Bieżącą oraz prospektywną informację dotyczącą pozycji płynnościowej Banku (we wszystkich istotnych walutach obcych),
- Monitorowanie zgodności z polityką zarządzania ryzykiem płynności, w tym przestrzeganie wartości progowych i limitów,
- Monitorowanie stanu aktywów płynnych Banku,
- Monitorowania ryzyka płynności dla wszystkich horyzontów czasowych, w tym płynności śróddziennej.

Raportowanie wewnętrzne ryzyka płynności obejmuje:

- Raporty ryzyka płynności śróddziennej - przesyłane w trakcie dnia roboczego,
- Dzienny raport płynności,
- Miesięczny raport płynności,
- Miesięczny raport stabilności źródeł finansowania,
- Kwartalny raport płynności,
- Kwartalny raport oceny płynności dłużnych papierów wartościowych.

III.6. Ryzyko prawne/braku zgodności

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

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

Ryzyko prawne (spraw spornych) – zdefiniowane przez Bank jako ryzyko poniesienia strat materialnych i utraty reputacji w wyniku wad prawnych lub niezgodnością 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 tym w szczególności prawa bankowego,

- (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, a do każdego modelu także dziennik oraz identyfikuje modele istotne z uwzględnieniem w szczególności:

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

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

Nadzorcą. W 2017 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 2017 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 2017 r.

Tabela 13 Metody stosowane w kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych

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

Wg stanu na 31 grudnia 2017 r. całkowity wymóg kapitałowy Banku wyniósł 250 139 tys. zł. Strukturę całkowitego wymogu kapitałowego przedstawia poniższa tabela.

Tabela 14 Wysokość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Wartość wymogu (w tys. zł)
Ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	224 971
ryzyka kredytowego	224 915
ryzyka kredytowego kontrahenta	56
Ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA)	24
Ryzyka rynkowego	182
ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	0
ryzyka ogólnego stóp procentowych	182
Ryzyka operacyjnego	24 962
Wymogi kapitałowe razem	250 139

Schemat 2 Struktura całkowitego wymogu kapitałowego wg stanu na 31 grudnia 2017r.



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

Klasa ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego (tys. zł)
Rządy centralne lub banki centralne	12 368
Samorządy regionalne lub władze lokalne	307
Podmioty sektora publicznego	0
Wielostronne banki rozwoju	0
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje	1 773
Przedsiębiorstwa	5 742
Ekspozycje detaliczne	192 232
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 928
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 493
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	142
Inne ekspozycje	4 986
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	224 971

W strukturze ekspozycji kredytowych Banku dominują ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji detalicznych. Ekspozycje zaklasyfikowane do tej kategorii stanowiły 85% 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 roku współczynniki kapitałowe Banku znajdowały się powyżej poziomów wymaganych przez przepisy prawa oraz rekomendacje KNF. Poniżej przedstawione zostały wyliczenia współczynników adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Tabela 16 Wymogi w zakresie funduszy własnych – współczynniki wypłacalności na 31 grudnia 2017 roku

	Wartość w tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	566 870
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	566 870
Kapitał Tier II	0
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	566 870
Aktywa ważone ryzykiem razem	3 126 735
Współczynniki kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,13%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,13%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,13%

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” zastępuje istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. MSSF 9 ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 roku. Zmianie ulegają zasady klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, rozpoznawania i kalkulacji utraty wartości oraz podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

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

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym przedstawiono szczegółowo w Sprawozdaniu Finansowym Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia roku w Nocie nr 4.2 „Nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF”.

IV.1. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej

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

W 2017 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 17 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	826 911		838 129 **
Samorządy regionalne lub władze lokalne	19 186		19 186
Podmioty sektora publicznego	0		0
Wielostronne banki rozwoju	0		2 844
Organizacje międzynarodowe	0		0
Instytucje - (1 STJK*)	897		897
Instytucje - (2 STJK*)	85 685		85 685
Instytucje - (3 STJK*)	22		22
Instytucje - (4 STJK*)	27		27
Instytucje - (brak zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej)	23 775		23 775
Przedsiębiorstwa	71 781		71 781
Przedsiębiorstwa	57	Kaucje	0
Ekspozycje detaliczne	3 780 451		3 780 451
Ekspozycje detaliczne	13 896	Gwarancje BGK (Skarbu Państwa) - program JEREMIE, linia gwarancyjna de minimis (PLD), gwarancje EaSI	0
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	34 204		34 204
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	68 719		68 719
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	165	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	712		712
Inne ekspozycje	69 294		69 294
Razem	4 995 782		4 995 726

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

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

V. Kapitał wewnętrzny

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

Proces identyfikacji i oceny istotności ryzyk dokonywany jest co najmniej raz do roku. Na koniec 2017 roku za istotne uznawane były poniższe rodzaje ryzyka:

V.1. Ryzyko kredytowe, w tym:

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

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

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

V.2. Ryzyko Rynkowe, w tym:

- Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- Ryzyko walutowe,

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

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

V.3. Ryzyko operacyjne

Do października 2017 roku kalkulacja kapitału ekonomicznego na ryzyko operacyjne oparta była na analizie scenariuszowej, zgodnej z podejściem Scenario-Based Advanced Measurement Approach, i stanowiła różnicę pomiędzy stratą nieoczekiwaną (przy założonym poziomie ufności 99%) a stratą oczekiwaną. W kalkulacji wyróżnione były zdarzenia powiązane z ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem reputacji. Od października 2017 roku wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczana jest na podstawie metody standardowej określonej w Rozporządzeniu CRR.

V.4. Ryzyko płynności

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

- Kosztu upłynnienia portfela papierów wartościowych w ramach działań naprawczych przewidzianych w scenariuszach testów warunków skrajnych ryzyka płynności,
- Podwyższonego kosztu pozyskania finansowania zewnętrznego w celu pokrycia części wpływów wynikających ze scenariuszy odpływu środków w ramach testów warunków skrajnych.

V.5. Ryzyko prawne/braku zgodności

Do października 2017 roku kalkulacja kapitału ekonomicznego dokonywana była w ramach analizy scenariuszowej ryzyka operacyjnego poprzez uwzględnienie zidentyfikowanych scenariuszy zdarzeń dla ryzyka braku zgodności i pozostałych aspektów ryzyka prawnego. Od października 2017 roku wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego, a w tym również ryzyka prawnego i ryzyka zgodności wyliczana jest na podstawie metody standardowej określonej w Rozporządzeniu CRR.

V.6. Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekonomicznego)

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

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

Ryzyko strategiczne, ryzyko modeli i ryzyko reputacji są klasyfikowane jako ryzyka trudno mierzalne, zgodnie ze strategią zarządzania ryzykiem. Poziom kapitału wewnętrznego na ryzyko strategiczne oraz ryzyko modeli wyznaczany jest w proporcji do wyniku na działalności bankowej. Do października 2017 kapitał ekonomiczny na ryzyko reputacji był szacowany w ramach analizy scenariuszowej ryzyka operacyjnego. Aktualnie Bank wdraża nową metodę szacowania kapitału na ryzyko reputacji, bazującą także na 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 2017 roku parametry PD i CCF zostały wyznaczone na podstawie 36-miesięcznego okna czasowego (październik 2014 - październik 2017), natomiast parametry RR na podstawie dostępnej historii spłat kredytów z utratą wartości w okresie od października 2012 roku do października 2017. 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 18 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 2017 r. (w tys. zł)	Średnia** kwota ekspozycji w ciągu 2017 r. (w tys. zł)
Rządy centralne lub banki centralne	826 911	658 137
Samorządy regionalne lub władze lokalne	19 186	19 258
Podmioty sektora publicznego	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Instytucje	110 406	139 190
Przedsiębiorstwa	71 838	134 425
Ekspozycje detaliczne	3 794 347	2 981 471
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	34 204	36 179
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	68 884	64 019
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	712	181
Inne ekspozycje	69 294	62 472
Razem	4 995 782	4 095 330

* 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 2017 roku.

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

Tabela 19 Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami

Kraj	Rządy centralne lub banki centralne	Samorządy regionalne lub władze lokalne	Instytucje	Przedsiębiorstwa	Ekspozycje detaliczne	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje kapitałowe	Inne ekspozycje	Razem
Polska	826 911	19 186	82 013	71 838	3 794 347	34 204	68 855	712	69 294	4 967 360
Belgia	0	0	18 326	0	0	0	0	0	0	18 326
Austria	0	0	9 139	0	0	0	0	0	0	9 139
Inne	0	0	928	0	0	0	29	0	0	957
Razem	826 911	19 186	110 406	71 838	3 794 347	34 204	68 884	712	69 294	4 995 782

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

Tabela 20 Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbięciu na klasy ekspozycji.

Klasa ekspozycji	Finanse Publiczne	Instytucje Finansowe	Transport	Energetyka i media użytkowe	Handel i usługi	Infrastruktura i budownictwo	Osoby fizyczne	Różne branże przemysłu	Pozostałe łącznie	Razem
Rządy centralne lub banki centralne	752 622	74 289	0	0	0	0	0	0	0	826 911
Samorządy regionalne lub władze lokalne	19 186	0	0	0	0	0	0	0	0	19 186
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	110 406	0	0	0	0	0	0	0	110 406
Przedsiębiorstwa	0	0	0	71 781	57	0	0	0	0	71 838
Ekspozycje detaliczne	0	0	134 782	200	1 889 556	93 195	1 462 165	214 449	0	3 794 347
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0	0	31 030	1 636	0	1 538	0	34 204
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	3 773	11	37 034	4 412	19 551	4 103	0	68 884
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
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	712	0	0	0	0	0	0	0	712
Inne ekspozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	69 294	69 294
Razem	771 808	185 407	138 555	71 992	1 957 677	99 243	1 481 716	220 090	69 294	4 995 782

Tabela 11 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	53 413	0	0	0	53 413
Ekspozycje detaliczne	134 782	200	1 887 179	93 195	214 448	2 329 804
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	31 029	1 636	1 538	34 203
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 773	11	37 010	4 412	4 106	49 312
Razem	138 555	53 624	1 955 218	99 243	220 092	2 466 732

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

Tabela 22 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	74 577	242 081	0	0	0	88 602	421 651	0	826 911
Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	0	0	19 186	0	19 186
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	110 154	0	0	0	252	0	0	110 406
Przedsiębiorstwa	0	0	0	35	23	566	71 214	0	71 838
Ekspozycje detaliczne	925	5 479	9 856	274 593	511 537	22 709	2 899 157	70 091	3 794 347
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 265	0	0	129	0	0	32 810	0	34 204
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	54 701	37	81	2 286	2 373	186	8 774	446	68 884
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	712	0	0	0	0	0	0	0	712
Inne ekspozycje	69 294	0	0	0	0	0	0	0	69 294
Razem	201 474	357 751	9 937	277 043	513 933	112 315	3 452 792	70 537	4 995 782

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

- a. ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycje przeterminowane (zaległe),
- b. salda korekt wartości i rezerw,
- c. korekt wartości i rezerw w danym okresie

Tabela 23 Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i salda rezerw na dzień 31 grudnia 2017 r.

Segment branżowy	Kwota ekspozycji bilansowej brutto	Odpis	Kwota ekspozycji bilansowej netto
Energetyka i media użytkowe	69	58	11
Handel i usługi	198 222	161 332	36 890
Infrastruktura i budownictwo	22 750	18 344	4 406
Osoby fizyczne	80 634	61 073	19 561
Różne branże przemysłu	20 807	16 719	4 088
Transport	20 510	16 743	3 767
Razem	342 992	274 269	68 723

Tabela 24 Ekspozycje przeterminowane (z rozpoznaną utratą wartości oraz bez rozpoznaną utratą wartości) i salda rezerw na dzień 31 grudnia 2017 r.

Segment branżowy	Kwota ekspozycji bilansowej brutto	Odpis	Kwota ekspozycji bilansowej netto
Energetyka i media użytkowe	69	58	11
Handel i usługi	287 956	176 346	111 610
Infrastruktura i budownictwo	26 548	18 596	7 952
Osoby fizyczne	208 285	81 615	126 670
Różne branże przemysłu	33 640	19 500	14 140
Transport	29 010	18 816	10 194
Razem	585 508	314 931	270 577

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku ekspozycje wymienione w Tabelach 23 oraz 24 będące z utratą wartości lub zaległe wobec dłużników spoza terytorium Polski wyniosły 189 tys. brutto.

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

Tabela 25 Zmiana stanu odpisów z tytułu trwałej utraty wartości na należności bilansowe w okresie od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r. (w tys. zł)

	31 grudnia 2017
Odpisy na należności od klientów na początek okresu	240 183
Utworzone w ciągu roku	407 924
Rozwiązane w ciągu roku	-251 699
Sprzedaż portfela	-29 903
Inne zmiany	630
Pozostałe zmiany	367 135

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

Instrument	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
IRS	817	692
FX	27	13
Razem	844	705

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

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 rozbiem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów.

Bank nie zawiera kredytowych transakcji pochodnych.

VI.3. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał inwestycje kapitałową w spółkę zależną w kwocie 712 tys. zł. Inwestycja kapitałowa w spółkę zależną stanowi znaczną inwestycję kapitałową w podmiot finansowy, której Bank przypisuje wagę ryzyka zgodnie z art. 48 ust. 4 Rozporządzenia CRR. Więcej informacji odnośnie spółki zależnej zostało przedstawione w Sprawozdaniu Finansowym Nest Bank S.A. sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

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

W 2017 r. Bank nie posiadał w swoim portfelu żadnych ekspozycji sekurytyzacyjnych.

VI.5. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyniosła 11,39%. Czynniki wpływającymi na poziom wskaźnika dźwigni finansowej było przede wszystkim zaliczenie do funduszy własnych podwyższenia kapitału w kwocie 170 mln zł oraz straty z roku bieżącego w wysokości 41,1 mln zł przy jednoczesnym wzroście sumy aktywów bilansowych.

Tabela 27 Wartość wskaźnika dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej na dzień 31 grudnia 2017 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)	5 037 272
Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	-102 399
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	4 934 873
Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	531
Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	289
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	820
Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto	0
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0
Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	72 202
Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	-33 028
Inne ekspozycje pozabilansowe	39 174
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	566 870
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	4 974 867
Wskaźnik dźwigni	11,39%
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 28 Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej z informacjami w sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Ekspozycja	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
Suma aktywów z opublikowanego Sprawozdania Finansowego Banku	5 037 814
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	39 174
Korekta z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (w wyniku zastąpienia wyceny tych instrumentów ich ekwiwalentem bilansowym)	278
Inne korekty	-102 399
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	4 974 867

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 29 Aktywa obciążone i nieobciążone na dzień 31 grudnia 2017 roku

	Aktywa obciążone (w tys. PLN)	Aktywa nieobciążone (w tys. PLN)
Kredyty na żądanie	0	143 683
Instrumenty udziałowe	0	712
Dłużne papiery wartościowe	13 414	683 816
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	15 120	3 934 257
Inne aktywa	0	246 812
Razem	28 534	5 009 280

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

Organ zarządzający rozumiany jest jako Zarząd Nest Bank S.A. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Zarząd Banku składał się z 5 osób. Członkowie Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2017 roku zajmowali następujące stanowiska:

1. Pan Marek Waldemar Kulczycki – Prezes Zarządu;

2. Pan Bartosz Tomasz Chytła – Pierwszy Wiceprezes Zarządu i Dyrektor ds. Handlowych, odpowiedzialny za Pion Bankowości Detalicznej i Przedsiębiorstw;
3. Pan Miłosz Eugeniusz Bednarczyk – Członek 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.

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 Doboru i Oceny Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku ma za zadanie zapewnić wdrożenie przepisów ustawy Prawo bankowe, Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Wytycznych dotyczących oceny odpowiedniości 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 odpowiedności 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 odpowiedności 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 odpowiedności kandydatów na stanowiska w Zarządzie (w przypadku braku możliwości oceny odpowiedności 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 odpowiedności;
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 odpowiedności 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 kolegialnej (zbiorowej) oceny Zarządu jako całości w oparciu o Profil Teoretyczny Zarządu przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego. Kolegialna ocena Zarządu ma na celu upewnienie się, że Członkowie Zarządu dysponują różnorodnym i uzupełniającym się doświadczeniem praktycznym 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 Wytocznymi 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 zasady zarządzania konfliktami interesów, zawarte w regulacji 06-01-00 „Polityka Zgodności w Nest Bank S.A.”, która została przyjęta przez Zarząd uchwałą nr 1/2017 z dnia 29.08.2017 oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 71/2017 z dnia 20.11.2017. W Polityce znalazły odzwierciedlenie wymagania Rekomendacji H wydanej przez KNF, co do której Bank był zobligowany wdrożyć ją przed końcem 2017 roku. 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".

Obowiązujące w Banku zasady zarządzania konfliktami interesów („Zasady”) dotyczą zarówno zaistniałych jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określone są relacje, usługi, działalność lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą powstać konflikty interesów. Określa jest proces identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, procesy monitorowania konfliktów interesów oraz ich raportowania. W szczególności przyjęte

w Banku mechanizmy kontrolne wprowadzają odpowiedni podział obowiązków, ustanawiają bariery przepływu informacji oraz zasady zapobiegania wywierania niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza Bankiem. Powyższe zasady dotyczą zarówno pracowników Banku, jak i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Szczególnemu nadzorowi podlega obszar zawierania przez Bank transakcji z podmiotami powiązanymi. Bank kieruje się zasadą, że transakcje takie powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktami interesów, a ich wartość nie powinna odbiegać od wartości rynkowych.

Od dnia 29.09.2017 roku Nest Bank S.A. jest wyłącznym udziałowcem w spółce Walsall Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (KRS: 0000656462; NIP 525 269 35 19; REGON: 366300448). Spółka Walsall w trakcie roku 2018 ma na celu rozpoczęcie prowadzenia działalności operacyjnej w zakresie oferowania, zawierania i wykonania umów, w głównej mierze faktoringowych.

Podmiot ten jest również powiązany z Nest Bank S.A. osobowo, w Radzie Nadzorczej spółki zasiadają:

1. Bartosz Tomasz Chyła, pełniący w Nest Bank S.A. rolę I Wiceprezesa Zarządu
2. Michał Bartłomiej Sobiech, pełniący w Nest Bank S.A. rolę Członka Zarządu
3. Miłosz Eugeniusz Bednarczyk, pełniący w Nest Bank S.A. rolę Członka Zarządu
4. Agnieszka Porębska Kość, pełniąca w Nest Bank S.A. rolę Dyrektora Zarządzającego
5. Marcin Stefan Kołakowski, pełniący w Nest Bank S.A. rolę Dyrektora Departamentu.

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

W 2017 roku Bank zidentyfikował 14 konfliktów interesów. Dotyczyły one powiązań osobowych pomiędzy pracownikami Banku i klientami oraz prowadzenia przez pracowników Banku działalności gospodarczej bez wiedzy i zgody Banku. Zdarzenia te nie miały istotnego charakteru, nie wywołały dla Banku negatywnych skutków finansowych czy reputacyjnych, wskazane konflikty zostały rozwiązane zgodnie z zasadami przewidzianymi w Polityce Zgodności.

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

W 2017 r. wystąpiły zmiany w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Nest Bank S.A. („Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń”). Obowiązująca w 2016 r. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń 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. została zaktualizowana w 2017 r. Uchwałą Zarządu Banku nr 67/2017 z dnia 14.03.2017 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2017 z dnia 22.03.2017 r. a następnie Uchwałą Zarządu Banku nr 258/2017 z dnia 07.11.2017 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 75/2017 z dnia 20.11.2017 r.

VII.1 Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń określa zasady przypisywania i wypłaty wynagrodzeń zmiennych, tj. wynagrodzeń zależnych od wyników pracy w danym roku obrotowym, osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, bez względu na podstawę ich zatrudnienia, („Osoby Uprawnione”). Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń obowiązuje w Banku od 15.10.2014 r. Ostatnia aktualizacja Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń miała miejsce w 2017 r. i została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 75/2017 z dnia 20.11.2017 r.

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

Podstawą do wprowadzenia Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń w Banku jest art. 9ca Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017, Nr 1876 z późn. zm. (dalej „Ustawa”). Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń została opracowana z uwzględnieniem:

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

- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE w zakresie wymogów kapitałowych dotyczących portfela handlowego i resekurytyzacji oraz przeglądu nadzorczego polityki wynagrodzeń („**Dyrektywa CRD IV**”),
- 3) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ang. EBA) dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Guidelines on sound remuneration policies under Articles 74(3) and 75(2) of Directive 2013/36/EU and disclosures under Article 450 of Regulation (EU) No 575/2013) z dnia 27 czerwca 2016 roku („Wytyczne EBA z dnia 27 czerwca 2016 r.”),
- 4) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ang. EBA) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (*Guidelines on the Assessment of the Suitability of Members of the Management Body and Key Function Holders*, GL/2012/06) z dnia 22 listopada 2012 roku („**Wytyczne EBA z 22 listopada 2012 r.**”).
- 5) Rozporządzenia Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
- 6) 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 31.12.2017 r. łącznie dwadzieścia trzy stanowiska kierownicze.

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

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

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. („**Komitet**”). 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 Uprawnionych, 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. W 2017 roku odbyły się cztery posiedzenia Komitetu.

VII.2 Sposób kształtowania wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze

Wynagrodzenie Osób Uprawnionych obejmuje wynagrodzenie stałe, w tym zasadnicze oraz zmienne składniki wynagrodzenia. Ww. wynagrodzenie definiuje Polityka Wynagrodzeń Pracowników, w tym Osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („**Polityka**”) przyjęta Uchwałą Zarządu Banku nr 258/2017 z dnia 07.11.2017 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 76/2017 z dnia 20.11.2017.

Wynagrodzenie stałe obejmuje m.in.:

1. wynagrodzenie zasadnicze,
2. dodatek funkcyjny,
3. odszkodowanie z tytułu powstrzymywania się od prowadzenia działalności konkurencyjnej;

4. odprawa z tytułu rozwiązania umowy o pracę z przyczyn nie dotyczących pracownika oraz z tytułu przejścia na emeryturę lub rentę oraz odprawa w związku ze śmiercią pracownika w wysokości określonej przepisami prawa pracy;
5. inne świadczenia przyznane na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa;

Przy ustalaniu wynagrodzenia zasadniczego są brane pod uwagę:

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

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

Zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Osobom Uprawnionym zostały określone w *Polityce Zmiennych Składników Wynagrodzeń*. Osoby, Uprawnione mogą być także uprawnione do świadczeń, które nie posiadają charakteru wynagrodzeniowego, w szczególności w postaci:

- (1) opieki zdrowotnej;
- (2) dofinansowania świadczeń ubezpieczeniowych;
- (3) dofinansowania programu sportowo-rekreacyjnego.

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

- (1) komputera przenośnego;

- (2) telefonu komórkowego;
- (3) samochodu służbowego.

Wynagrodzenie zmienne obejmuje m.in.:

1. dobrowolne odprawy z tytułu rozwiązania umowy o pracę nieprzewidziane w powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
2. premie regulaminowe;
3. nagrody;
4. premie uznaniowe;
5. akcje fantomowe wypłacane na podstawie obowiązującego w Banku Programu Akcji Fantomowych;
6. Świadczenia przyznane przez Bank w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub z podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług (tzw. Welcome bonus);
7. inne świadczenia określone w odrębnych regulacjach Banku niebędące wynagrodzeniem stałym.

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

Bank nie przyznaje uznaniowych świadczeń emerytalnych.

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

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

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 31 maja 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 wyznaczone Osobom Uprawnionym odpowiedzialnym za funkcje kontrolne zgodnie z § 27 Rozporządzenia, w tym za zarządzanie ryzykiem, nie obejmują wyników finansowych uzyskiwanych przez bezpośrednio kontrolowane przez te osoby obszary działalności Banku. Cele związane z obowiązkami kontrolnymi powinny stanowić większość łącznych celów przyjmowanych od Oceny Wyników

takiej Osoby. Ocena Wyników powinna być dokonana przede wszystkim przy użyciu kryteriów jakościowych.

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

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

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

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

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

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

VII.4 Składniki i zasady wynagrodzenia zmiennego

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

- (1) 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto przypisuje się z dołu, po zakończeniu roku obrotowego „n”, pod warunkiem przejścia pozytywnej Oceny Wyników, z czego:
 - (a) połowę przypisuje się i wypłaca się w gotówce,
 - (b) połowę przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych, podlegających realizacji w formie pieniężnej po upływie ustalonego Okresu Wstrzymania
- (2) przypisanie 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto następuje warunkowo, przy czym wypłatę tej części wynagrodzenia odracza się na okres trzech lat, z czego:
 - (a) część przypisywaną w gotówce (połowa wynagrodzenia odroczonego), wypłaca się w trzech równych częściach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego n+1, n+2 i n+3,
 - (b) pozostałą część wynagrodzenia odroczonego przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych, w trzech równych transzach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego n+1, n+2 i n+3. Akcje Fantomowe przypisane w poszczególnych transzach podlegają realizacji w formie pieniężnej po upływie ustalonego Okresu Wstrzymania.

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

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

Wysokość przypisanego wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy „n”, z podziałem na składniki nieodroczone i odroczone, określa się indywidualnie w liście premiowym doręczanym Osobie Uprawnionej najpóźniej do 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania

finansowego Banku za rok obrotowy, po zakończeniu którego Osoba Uprawniona nabywa prawo do wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Nabycie przez Osobę Uprawnioną prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego po zakończeniu poszczególnych lat obrotowych $n+1$, $n+2$ i $n+3$, warunkowane jest niewystąpieniem okoliczności, które uzasadniają obniżenie lub brak wypłaty danej części wynagrodzenia odroczonego w związku z zastosowaniem mechanizmu korekty ryzyka Banku ex-post (malus).

Akcje Fantomowe są instrumentem odzwierciedlającym wartość 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 zasady 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 jakiegokolwiek innej umowy (np. kontraktu menedżerskiego) z przyczyn zbliżonych do wskazanych w art. 52 kodeksu pracy, lub
- (8) niespełnienie przez Osobę Uprawnioną standardów dotyczących kompetencji i reputacji, o których mowa w wytycznych EBA z dnia 22 listopada 2012 r., lub
- (9) ujawnienie, że Osoba Uprawniona naruszyła zobowiązanie do niekorzystania z prywatnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wypłaty wynagrodzenia zmiennego i odpowiedzialności za okres pracy dla Banku, w celu zniwelowania środków przewidzianych w Polityce Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

VII.6 Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń wypłaconych za rok 2017

Poniższa tabela prezentuje zbiorcze informacje na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), w Banku za 2017 rok.

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

Tabela 30 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2017 rok (tzw. „Material Risk Takers”)

	Wartość wynagrodzenia w pełnych zł	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto, w tym:	12 572 033	32
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	10 000	1
- Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	1 815 935	7
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	967 931	29
- Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	27 370	2
Pozostałe świadczenia	508 542	29
Wartość Wynagrodzenia Zmiennego (zmiennie składniki wynagrodzenia zgodnie z Uchwałą nr RN 65/2014 w tym:	2 787 655	23
- płatne w gotówce	1 624 112	23
- płatne w instrumentach	477 235	17
- z odroczoną wypłatą	686 308	17

Poniższa tabela prezentuje zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzenia Osób Uprawnionych zajmujących stanowiska objęte Wykazem Stanowisk w Banku (tzw. „Material Risk Takers”), w Banku za 2017 rok, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa. Bank wyodrębnił w ramach swojej działalności na potrzeby wewnętrzne dla celów zarządczych pięć segmentów działalności: linię bankowości detalicznej, linię bankowości mikroprzedsiębiorstw, linię bankowości korporacyjnej, działalność skarbową oraz obszar finansowania. Wynagrodzenia w poniższej tabeli zostały zaalokowane do segmentów zgodnie z przyjętym wewnątrznie kluczem alokacji.

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

Tabela 4 Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2017 rok (tzw. „Material Risk Takers”) z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

Wartość wynagrodzenia w pełnych zł	Bankowość mikroprzedsiębiorstw	Bankowość korporacyjna	Działalność skarbową	Obszar finansowania	Bankowość detaliczna
Wynagrodzenie brutto, w tym:	4 572 872	756 120	1 254 693	2 024 021	3 964 328
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	3 000	1 000	2 000	1 000	3 000
- Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	657 941	99 617	210 482	316 131	531 765
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	344 187	73 250	110 329	138 539	301 626
- Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	10 723	1 616	1 616	5 406	8 008
Pozostałe świadczenia	200 610	27 036	54 196	79 569	147 130
Wartość Wynagrodzenia Zmiennego (zmiennie składniki wynagrodzenia zgodnie z Uchwałą nr RN 65/2014 w tym:	991 177	315 666	217 913	436 207	826 692
- płatne w gotówce	582 028	197 352	125 100	241 251	478 381
- płatne w instrumentach	165 144	51 019	38 110	78 109	144 853
- z odroczoną wypłatą	242 431	67 295	56 277	115 274	205 032