

**Informacja z zakresu profilu ryzyka  
i poziomu kapitału  
Banku Nowego S.A.  
według stanu na dzień 31.12.2021 roku  
oraz polityki w zakresie wynagrodzeń za okres od dnia  
01.01.2021 roku  
do dnia 31.12.2021 roku  
według stanu na dzień  
28.06.2022 roku**

Podmiot odpowiedzialny za sporządzenie:

Zarząd Banku

**Beneficjent:**

Rada Nadzorcza Banku

## Spis treści:

I.	Informacje o Banku .....	3
II.	Podmioty, których dotyczy Polityka informacyjna .....	4
III.	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – metoda zarządzania ryzykiem instytucji [EU OVA] .....	5
IV.	Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego [EU OVA] i [EU OVB].....	16
V.	Fundusze własne.....	19
VI.	Adekwatność kapitałowa.....	23
VII.	Ryzyko kredytowe .....	26
VIII.	Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	30
IX.	Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).....	35
X.	Ryzyko operacyjne .....	36
XI.	Ekspozycje kapitałowe DEF.....	37
XII.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego .....	37
XIII.	Ryzyko rynkowe w tym ryzyko walutowe .....	41
XIV.	Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.....	42
XV.	Dźwignia finansowa.....	44
XVI.	System zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności .....	46

## I. Informacje o Banku

1. Bank Nowy S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Małe Garbary 8, działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (w tym w szczególności: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012) oraz na podstawie rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) wydanych na ich podstawie a także uwzględniając Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wraz z towarzyszącymi jej zmianami innych regulacji Rady oraz Parlamentu Europejskiego i Rady, a także w szczególności na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (z późn. zm.), ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym w formie raportu „*Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Nowego S.A. według stanu na dzień 31.12.2021 roku oraz polityki w zakresie wynagrodzeń za okres od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku według stanu na dzień 28.06.2022 roku*” (dalej: „Raport”).

Raport stanowi wykonanie obowiązku wynikającego z „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.” i zapewnia realizację przytoczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy CRR oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia w celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku, a także prezentuje strategię Banku w odniesieniu do oceny adekwatności ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji i częstotliwości.

2. Bank nie prowadzi działalności handlowej.
3. Dla prowadzonej przez Bank działalności mają zastosowanie Polskie Standardy Rachunkowości.
4. Sprawozdawczość Banku jak również niniejsza Informacja przygotowane są w walucie złoty polski (PLN)
5. Bank posiada nadany numer identyfikacyjny podmiotu prawnego (LEI): 259400VTKLYLT4ZU6I57
6. W okresie do dnia 2 listopada 2021 r. Bank realizował cele instytucji pomostowej w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Bank realizował wspomniane cele w oparciu o decyzję BFG z dnia 15 stycznia 2020 r. o wszczęciu wobec Podkarpackiego Bank Spółdzielczego w Sanoku przymusowej restrukturyzacji i zastosowaniu wobec tego banku jako podmiotu w restrukturyzacji instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej w ten sposób, że do instytucji pomostowej Bank Nowy BFG

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

S.A. z dniem 20 stycznia 2020 r. przeniesione zostało przedsiębiorstwo podmiotu w restrukturyzacji w zakresie i na warunkach określonych w przedmiotowej decyzji. Od dnia 2 listopada 2021 r. tj. dnia wpisu do rejestru akcjonariuszy Banku Nowego S.A. nowych akcjonariuszy, którym BFG zbył wszystkie akcje Banku, do Banku nie stosuje się przepisów dotyczących instytucji pomostowej. W następstwie powyższego, za zezwoleniem KNF, ze skutkiem od dnia 15 grudnia 2021 r. dokonano zmiany nazwy i siedziby oraz innych zmian Statutu w zakresie w jakim postanowienia te odnosiły się do instytucji pomostowej. Po zakończeniu realizacji celów instytucji pomostowej, Bank rozpoczął prowadzenie bieżącej działalności bankowej skoncentrowanej bardziej na rozwoju działalności niż na utrzymaniu dotychczasowego przedsiębiorstwa.

7. Od dnia 02 listopada 2021 roku Bank Nowy S.A. działał w holdingu bankowym krajowym, o którym mowa w art. 141f. ust. 1. ustawy – Prawo bankowe, który tworzy wraz z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.
8. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu dla odbiorców, zakres ujawnień ograniczono do pozycji, dla których wartość ekspozycji jest niezerowa, przy czym bezwzględnie zachowano numerację wierszy oraz kolumn wynikającą z treści załączników do rozporządzenia nr 2021/637.

## **II. Podmioty, których dotyczy Polityka informacyjna**

W 2021 r. Bank prowadził dystrybucję swoich produktów za pośrednictwem:

- 1) sieci placówek, która na koniec 2021 r. obejmowała 11 placówek zlokalizowanych na terenie województwa podkarpackiego, z czego 8 placówek to Oddziały Banku, a 3 to Punkty Obsługi Klienta.
- 2) usługi bankowości elektronicznej PBSbank24,
- 3) aplikacji mobilnej PBSbank24 mobile.

Bank prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i na dzień 31 grudnia 2021 r. posiadał następujące placówki stacjonarne:

- 1) Oddział w Brzozowie przy ul. Mickiewicza 26,
- 2) Oddział w Dębicy przy ul. Strażackiej 9,
- 3) Oddział w Krośnie przy ul. Tysiąclecia 3,
- 4) Oddział w Rzeszowie przy ul. Podwisłocze 21,
- 5) Oddział w Sanoku przy ul. Kościuszki 22,
- 6) Oddział Operacyjny w Dydni, Dydnia 225,
- 7) Oddział Operacyjny w Lesku na Placu Konstytucji 3 Maja 14,
- 8) Oddział Operacyjny w Zarszynie przy ul. Bieszczadzkiej 15,
- 9) Punkt Obsługi Klienta w Bukowsku, Bukowsko 289,
- 10) Punkt Obsługi Klienta w Komańczy, Komańcza 65,
- 11) Punkt Obsługi Klienta w Zagórzcu przy ul. Piłsudskiego 55.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank posiadał Centralę w Poznaniu, w której znajdowała się siedziba Zarządu, i w której pracowali Członkowie Zarządu oraz Dyrektorzy zarządzający, a także w Sanoku, gdzie pracowała dominująca część pracowników jednostek organizacyjnych Banku. Podstawowym zadaniem Centrali Banku jest planowanie, koordynacja, realizacja i nadzorowanie zadań wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku, Strategii oraz wewnętrznych przepisów, procedur, zasad oraz rozwiązań systemowych i organizacyjnych.

### III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – metoda zarządzania ryzykiem instytucji [EU OVA]

W pierwszych trzech kwartałach 2021 r. Bank kontynuował działalność przeniesionego przedsiębiorstwa Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. Celem Banku było utrzymanie wartości przedsiębiorstwa dla potencjalnego nabywcy (nabywców). Z uwagi na swój charakter – instytucji pomostowej – i ograniczoną perspektywę czasową swojej działalności, Bank koncentrował się na transakcjach i ekspozycjach o charakterze średnio- i krótkoterminowym. Bank przede wszystkim kontynuował obsługę klientów przeniesionego do Banku przedsiębiorstwa bankowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. Bank nie realizował przedsięwzięć mających na celu zwiększenie udziału w rynku, ani nie prowadził agresywnych działań rynkowych. Bank prowadził działalność w obszarze kredytowym i depozytowym dla klientów indywidualnych oraz korporacyjnych, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. W obszarze kredytowym, Bank skupiał się na utrzymaniu relacji z klientami o niskim profilu ryzyka, których ekspozycje są obsługiwane prawidłowo. Strategia Banku jako instytucji finansowej oparta była na utrzymaniu relacji z klientami Banku poprzez świadczenie im usług finansowych, w tym usług o charakterze depozytowo-kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb klientów wynikających z lokalnego charakteru przedsiębiorstwa przejętego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, zapewnieniu klientom Banku bezpieczeństwa powierzonych środków finansowych, podejmowaniu niezbędnych działań zmierzających do odzyskiwania wierzytelności z tytułu kredytów, pożyczek i innych należności, w tym poprzez intensyfikację działań nakierowanych na restrukturyzację i windykację wierzytelności, restrukturyzacji działalności skupionej na redukowaniu nierentownych obszarów przejętego przedsiębiorstwa, optymalizacji kosztów, porządkowaniu i usprawnianiu procesów oraz poprawie efektywności działania.

W grudniu 2021 r. Zarząd przyjął projekt nowej Strategii Banku, który został następnie pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą Banku, i który zakłada iż podstawowym celem strategicznym Banku jest zrównoważony rozwój Banku jako banku krajowego w formie spółki akcyjnej, prowadzącego klasyczną działalność bankową, opartą o aktywa i doświadczenie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego oraz o aktywa i doświadczenie Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego (dalej: WBS). Przyjęty model biznesowy Banku zakłada prowadzenie klasycznej działalności bankowej opierającej się na działalności kredytowej, polegającej na kredytowaniu głównie małych i średnich przedsiębiorców i finansowanej przede wszystkim ze środków osób prywatnych nieprowadzących działalności gospodarczej. Podstawowym zabezpieczeniem udzielanych kredytów i pożyczek ma być hipoteka na nieruchomości jako zabezpieczenie majątkowe najlepiej zabezpieczające środki powierzone przez deponentów. Działalność depozytowa ma się opierać na różnych formach depozytów oraz rozbudowywanej ofercie rachunków bankowych z usługami bankowości elektronicznej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest realizowane na podstawie wewnętrznych polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, zatwierdzonych przez Zarząd Banku, z uwzględnieniem zapisów Strategii Zarządzania Ryzykiem. W celu sprawnej realizacji wyznaczonych kierunków działalności Banku, wyznaczono cele strategiczne i główne sposoby ich realizacji w odniesieniu do istotnych ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku, które opisano poniżej:

1. Celami strategicznymi oraz procesami i działaniami, które Bank zamierza podejmować aby osiągnąć te cele w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku są:

1) dla ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji:

- a) celem strategicznym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się założoną dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia zagrożonych należności o charakterze kredytowym,
- b) celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko opisanym w regulacjach wewnętrznych Banku

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

c) w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii zarządzania ryzykiem poziomu apetytu na ryzyko. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów regulacyjnych i wewnętrznych ekspozycji kredytowych. W zakresie działań organizacyjnych, ograniczenie ryzyka jest wynikiem określenia odpowiedniej polityki kredytowej Banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminów, instrukcji itp.), a także limitów i ustalenia odpowiedniego podziału kompetencji kredytowych. Działania te odnoszą się zarówno do ogólnego ryzyka kredytowego, jak również jego poszczególnych składników, takich jak ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie lub detaliczne ekspozycje kredytowe, a także do ryzyka koncentracji zaangażowań.

2) dla ryzyka płynności:

- a) celem strategicznym dla ryzyka płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego.
- b) w Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem nadzorczych miar płynności. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą.
- c) podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank na koniec miesiąca. Aktywa i pasywa są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do przedziałów czasowych według wartości bilansowej i terminów zapadalności/ wymagalności, zgodnie z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.
- d) w celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności, a także przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na koniec 2021 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

3) dla ryzyka stopy procentowej:

- a) celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz uzyskiwanie założonej marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.
- b) celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych oraz pozycji luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.
- c) celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

4) dla ryzyka walutowego:

- a) celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi wymiany walutowej z jednoczesnym utrzymywaniem niskiego poziomu otwartej pozycji walutowej w księdze bankowej, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka.

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- b) celem jest również takie prowadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji całkowitej w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

5) dla ryzyka operacyjnego:

- a) celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
- b) cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego realizowane są między innymi poprzez: utrzymywanie poziomu rzeczywistych strat operacyjnych za dany okres nie wyższych niż 5% wyniku finansowego brutto za dany okres (narastająco od początku roku), dążenie do takiego zarządzania ryzykiem operacyjnym, aby wartość rzeczywistych i potencjalnych strat operacyjnych nie przekraczała wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

6) dla ryzyka kapitałowego:

- a) celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem (ryzykiem niewypłacalności) jest zapewnienie odpowiedniej struktury i poziomu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności.
- b) głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału Tier I, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego oraz wskaźnik dźwigni finansowej.
- c) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 10,5%,
- d) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika Tier I na poziomie 8,5%,
- e) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%,
- f) przekazywanie na fundusze własne całości nadwyżki bilansowej,
- g) dążenie do takiej struktury funduszy własnych, aby kapitał TIER I stanowił nie mniej niż 75% funduszy własnych,
- h) nie wypłacanie dywidendy,
- i) posiadanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3,5%;

7) dla ryzyka zgodności:

- a) celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności ograniczanie negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych oraz standardów rynkowych, wynikających z:
  - i. niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami i rekomendacjami KNF oraz standardami i praktykami rynkowymi,
  - ii. naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku,
  - iii. nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów.
- b) podstawowym celem realizacji polityki zgodności jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania podstawowymi rodzajami ryzyka, do których Bank zalicza: ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności został szczegółowo opisany w procedurach wewnętrznych. Procedury te, wg stanu na 31 grudnia 2021r. to w szczególności:

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- 1) w przypadku ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji zaangażowań: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka kredytowa, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji,
  - 2) w przypadku ryzyka płynności: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Instrukcja służbowa Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności, Instrukcja służbowa Zasady zarządzania ryzykiem płynności bieżącej,
  - 3) w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja służbowa Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
  - 4) w przypadku ryzyka walutowego: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym, Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
  - 5) w przypadku ryzyka operacyjnego: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcja służbowa Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcja Zasady outsourcingu czynności bankowych, Instrukcja zasady wyznaczania, pomiaru, limitowania oraz monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
  - 6) w przypadku ryzyka kapitałowego: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka kapitałowa, Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, Instrukcja służbowa szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej, Instrukcja dokonywania przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
  - 7) w przypadku ryzyka braku zgodności: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka bankowego ze strategią, apetytem na ryzyko i planem finansowym Banku oraz zapewnia zgodność działań Zarządu w zakresie kontroli działalności Banku z polityką Rady Nadzorczej. Zarząd odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem bankowym, oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad efektywnością tych procesów. Rada Nadzorcza i Zarząd zaznajamiają się z okresową informacją dotyczącą zarządzania ryzykiem bankowym.
3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka organizacyjna, tj. Departament Ryzyka i Analiz, która na dzień 31.12.2021 r. obejmowała swoim zakresem działania związane z monitorowaniem ryzyk występujących w banku z wyłączeniem ryzyka braku zgodności. Obowiązki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym związanymi z monitorowaniem ryzyka braku zgodności, zostały powierzone Departamentowi zgodności i kontroli wewnętrznej.

W stosunku do podstawowych rodzajów ryzyka opracowane zostały metody ich pomiaru, ograniczania przy pomocy przyjętych limitów, testowania sytuacji skrajnych, w tym o charakterze makroekonomicznym oraz został opracowany system raportowania, a także szacowania, aktualizacji i weryfikacji wartości przyjmowanych w Banku zabezpieczeń. W szczególności postępowanie to obejmuje:

### 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji:

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, celem Banku jest utrzymanie ustalonego w strategii zarządzania ryzykiem poziomu apetytu na ryzyko. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów regulacyjnych i wewnętrznych ekspozycji kredytowych. W zakresie działań organizacyjnych, ograniczenie ryzyka jest wynikiem określenia odpowiedniej polityki kredytowej Banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminów, instrukcji itp.), a także limitów i ustalenia odpowiedniego podziału kompetencji kredytowych. Działania te odnoszą się zarówno do ogólnego ryzyka kredytowego, jak również jego poszczególnych składników, takich jak ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie lub detaliczne ekspozycje kredytowe, a także do ryzyka koncentracji zaangażowań.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- a) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,



Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- b) ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – apetyt na ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji,
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka – oparte na systemie informacji zarządczej,
- d) wdrażanie technik redukcji ryzyka w przypadku aktywów ważonych ryzykiem,
- e) zarządzanie ryzykiem - analiza ryzyka ekspozycji kredytowych,
- f) testy warunków skrajnych,
- g) weryfikacja przyjętych procedur,
- h) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- i) ryzyka pojedynczej transakcji,
- j) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty kredytu, prawdopodobieństwa powstania niewypłacalności klienta oraz jakości zabezpieczenia spłaty kredytu.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależne jest od ryzyka pojedynczych kredytów i korelacji między pojedynczymi kredytobiorcami; im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców np. z tej samej branży.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmuje działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela,
- 2) badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw,
- 3) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego i koncentracji,
- 2) monitorowania i raportowania wielkości portfela w stosunku do aktywów ogółem, struktury podmiotowej i rodzajowej portfela kredytowego,
- 3) monitorowania i raportowania poziomu ekspozycji na ryzyko kredytowe,
- 4) monitorowania i raportowania jakości portfela,
- 5) monitorowania i raportowania wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- 6) monitorowania ekspozycji kredytowych zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 7) monitorowania i raportowania na temat ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ich struktury oraz jakości tego portfela,
- 8) monitorowania i raportowania na temat detalicznych ekspozycji kredytowych.

Minimalizowanie ryzyka koncentracji zaangażowań w Banku odbywa się poprzez identyfikację i badanie poziomu ryzyk wynikających z koncentracji, w szczególności wobec:

- a) pojedynczych podmiotów lub grup podmiotów powiązanych,
- b) podmiotów z tej samej branży,
- c) podmiotów z tego samego regionu geograficznego,
- d) zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- e) poszczególnych typów podmiotów,

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- f) podmiotów wewnętrznych, którym udzielono kredytu na podstawie art. 79 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
- g) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).

Dla kredytów – które wśród aktywów są obciążone największym ryzykiem - pomiar dokonywany jest zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami tj. poprzez wycenę kredytów i tworzenie rezerw celowych. Kompleksowo – dla wszystkich aktywów i zobowiązań pozabilansowych – wielkość ryzyka odzwierciedla poziom aktywów ważonych ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka związanego z udzielonymi kredytami odbywa się poprzez badanie terminowości spłat kredytów oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów.

Ponadto co miesiąc sporządzane są raporty dotyczące ryzyka kredytowego, które zawierają wykorzystanie limitów regulacyjnych i ostrożnościowych oraz wskaźniki pozwalające obserwować poziom i trend ryzyka, dotyczące m.in. należności zagrożonych, testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji, prezentujące strukturę rodzajową i podmiotową udzielonych kredytów, pozwalające na monitorowanie dużych koncentracji kredytowych.

Odbiorcami raportów są: Komitet Ryzyka i Audytu, Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.

Polityka Banku w zakresie ustanawianych zabezpieczeń określona została w „Zasadach ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku Nowego S.A.”. Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie zwrotu przysługującej wierzytelności w stosunku do kredytobiorcy, w razie gdyby kredytobiorca nie dokonał zapłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie. Do zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank zalicza się w szczególności: weksel in blanco, poręczenie wekslowe, poręczenie cywilne, przystąpienie do długu, przelew wierzytelności, przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, kaucja, blokada środków pieniężnych, hipoteka, uposażenie z tytułu ubezpieczenia, zgoda na potrącenie wynagrodzenia. Bank może podjąć decyzję o uruchomieniu kredytu przed skutecznym ustanowieniem niektórych zabezpieczeń, jeśli inne przyjęte zabezpieczenia wystarczają na zrównoważenie ryzyka związanego z udzielonym kredytem. W trakcie obowiązywania umów Bank monitoruje jakość ustanowionych zabezpieczeń pod kątem ewentualnego ryzyka utraty ich wartości poprzez aktualizację wskaźnika LtV.

Bank stosuje metody ograniczania ryzyka kredytowego dla celów obliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe (ograniczone do stosowania ochrony nierzeczywistej, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń). Limity jako metoda ograniczania ryzyka kredytowego weryfikowane są przynajmniej raz do roku na podstawie pisemnych analiz.

## 2) ryzyko płynności:

Pomiar ryzyka dokonywany jest poprzez:

- a) w obszarze płynności bieżącej sporządzanie arkusza „Analiza i prognoza przepływu środków pieniężnych”, służącego do obliczania stanu środków na rachunku bieżącym Banku na daną chwilę i sporządzenia prognozy salda na koniec dnia.
- b) analizę źródeł finansowania i alokacji środków,
- c) analizę stabilności bazy depozytowej,
- d) analizę zrywalności depozytów terminowych i przedterminowej spłaty kredytów,
- e) analizy koncentracji źródeł finansowania, tj. analizę największych deponentów, analizę depozytów osób wewnętrznych, analizę dużych depozytów terminowych, analizę depozytów z możliwością zerwania za pośrednictwem kanałów elektronicznych oraz depozytów negocjowanych,
- f) analizę wskaźnikową zawierającą ustalone limity ostrożnościowe zgodnie z załącznikiem do Polityki,
- g) wyliczenia i analizę wskaźnika pokrycia wy wpływów netto (Liquidity Coverage Ratio - LCR), a także wskaźnika płynności długoterminowej (Net Stable Funding Ratio – NSFR),
- h) analizę wskaźników wczesnego ostrzegania,

### Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- i) analizę urealnionego zestawienia płynności – Luka płynności,
- j) analizę wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych, w tym odwróconych testów warunków skrajnych.

Bank zgodnie z uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązany był do przestrzegania norm płynności długoterminowej (normy płynności długoterminowej określone w przedmiotowej uchwale obowiązywały do czasu wejścia w życie obowiązku przestrzegania wskaźnika NSFR, o którym mowa w art. 510 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013, tj. do dnia 28 czerwca 2021 roku). Tym niemniej, dla zachowania danych porównawczych, w całym 2021 roku Bank wyliczał zarówno normy płynności krótko- jak i długoterminowej. Bank jest zobligowany do przestrzegania wskaźnika LCR w wielkości w pełni wprowadzonej (od 1.01.2018r. na poziomie nie niższym niż 100%). Tożsama wartość obowiązuje dla wskaźnika NSFR. Wskaźnik LCR obrazuje relację aktywów płynnych do wypływów płynności pomniejszonych o wpływy w sytuacjach skrajnych trwających 30 dni, natomiast wskaźnik NSFR obrazuje relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie (pasywa) do pozycji wymagających stabilnego finansowania (aktywa).

W banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi dotyczące wskaźników płynności obliczonych metodą luki płynności, wskaźników zabezpieczenia płynności, wskaźników stabilności bazy depozytowej, wskaźników finansowania aktywów, wskaźników finansowania aktywów długoterminowych. W odniesieniu do płynności śróddziennej obowiązuje tzw. Limit płynności bieżącej. Zarząd Banku otrzymuje informacje w zakresie wykonania wskaźników płynności oraz wskaźników LCR i NSFR na każdy dzień roboczy. Informacja ta może zostać poszerzona o inne wskaźniki z obszaru ryzyka płynności, których zakres będzie dostosowywany do aktualnych potrzeb w tym zakresie.

Raporty z zakresu ryzyka płynności i finansowania, sporządzane są z częstotliwością miesięczną i zawierają m.in. informacje dotyczące źródeł finansowania działalności Banku i zaangażowania środków, stabilności bazy depozytowej - w tym m. in.: zrywalności depozytów, poziomu największych deponentów, dużych depozytów, depozytów negocjowanych, depozytów z możliwością zerwania za pośrednictwem kanałów elektronicznych, depozytów osób wewnętrznych, kredytów spłaconych przed terminem, analiza wskaźnikowa ryzyka płynności (wykorzystanie limitów), wskaźników wczesnego ostrzegania, urealnione zestawienie luki płynności, prognoza płynności, testy warunków skrajnych, informacja o poziomie wskaźników płynnościowych wynikających z Rozporządzenia CRR. Raporty te przekazywane są Zarządowi Banku, a w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Ryzyka i Audytu.

### **3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:**

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej,
2. prognozowanie poziomu ryzyka stopy procentowej w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wyrzucić na sytuację Banku,
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka stopy procentowej oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnienie bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając tym samym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru ryzyka stopy procentowej i sterowania podatnością Banku na to ryzyko, mając na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

Badaniem obejmuje się wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku podatne na zmiany rynkowych stóp procentowych i związaną z tym zmianę rozpiętości oprocentowania. Ważna jest także wzajemna relacja aktywów i pasywów bezpośrednio wrażliwych na zmianę stóp rynkowych oraz struktura aktywów i pasywów o stałej stopie procentowej, tj. stopie nie ulegającej zmianie w czasie umownym, które przeszacowują się, czyli zmieniają oprocentowanie, w terminach zapadalności i wymagalności, odnawiając się na kolejne okresy umowne.

W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe w stosunku do zakładanych zmian rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie musi zostać zachowany warunek bezpieczeństwa dochodu przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące ryzyka:

- ryzyko bazowe,
- ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- ryzyko opcji klienta,

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

1. porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
2. wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych,
3. poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach kwartalnych przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 200 punktów bazowych<sup>1</sup> i niekorzystnego wygięcia wewnętrznych współczynników korelacji. Dodatkowo Bank szacuje wpływ zmiany stóp o 200 punktów bazowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału – wynik pomiaru odnoszony jest do limitu ustanowionego w przepisach unijnych a także 6 standardowych scenariuszy nadzorczych.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządu Banku oraz raz na kwartał ryzyko jest oceniane przez Radę Nadzorczą. Miesięczne raporty w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują między innymi: analizę luki przeszacowania, wpływ zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku z tytułu ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego i ryzyka krzywej dochodowości, stopień wykorzystania ustanowionych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej. W okresach kwartalnych raporty zawierają dodatkowo wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych.

Limity jako metoda ograniczania ryzyka stopy procentowej weryfikowane są przynajmniej raz do roku na podstawie pisemnych analiz. Powyższe nie dotyczy limitu wpływu zmian wyniku odsetkowego na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału oraz założenia 6 standardowych scenariuszy nadzorczych, których założenia zostały określone w przepisach unijnych, stosowanych bezpośrednio. Metodą ograniczania ryzyka stopy procentowej w Banku jest częściowe uzależnienie oprocentowania pozycji

---

<sup>1</sup> Z zastrzeżeniem, iż zarówno oprocentowanie aktywów i pasywów może być zmienione o inną wartość punktową o ile będzie miała miejsce sytuacja opisana w treści „Instrukcji służbowej Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej”

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

wrażliwych od stawki własnej Banku. Bank nie stosuje transakcji pochodnych w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej.

### 4) ryzyko walutowe:

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku Nowym S.A. odbywa się w ramach limitów:

1. pozycji walutowej całkowitej,
2. pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych,
3. limitów przyznanych poszczególnym pracownikom w ramach upoważnień do przeprowadzania operacji walutowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej pozycji walutowych oraz zarządzanie płynnością walutową realizowane jest zgodnie z regulacjami normującymi w/w zagadnienia w odniesieniu do PLN. W przypadku, gdy pozycje walutowe osiągną 5% sumy bilansowej Banku, Bank stosuje szczegółowe zasady pomiaru, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej oraz zarządzania płynnością dla walut obcych, określone w regulacjach dotyczących wskazanych ryzyk.

### 5) ryzyko operacyjne:

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonywany jest w trzech ujęciach:

- a) statystycznym – na podstawie danych wewnętrznych oblicza się skalę zarejestrowanych incydentów i zdarzeń operacyjnych oraz poziom strat operacyjnych,
- b) jakościowo-ilościowym – dokonuje się samooceny poziomu ryzyka w procesach Banku, pomiaru kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI), oraz przeprowadza się analizę scenariuszową,
- c) zgodności z normami prawnymi – oblicza się wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) określają miarę oraz definicję poziomu akceptowalności dla poszczególnych rodzajów ryzyka, pozwalając na śledzenie zmian w poziomie ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku oraz na podejmowanie decyzji zarządczych.

Do pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne wynikające ze zmian czynników ryzyka operacyjnego stosowane są kluczowe wskaźniki ryzyka. Wartości KRI poddawane są monitorowaniu przez Departament Ryzyka i Analiz. W celu limitowania stopnia zagrożenia Banku ryzykiem operacyjnym, wyznacza się wartości progowe dla kluczowych wskaźników ryzyka KRI na poziomy: akceptowalny, ostrzegawczy oraz krytyczny, który bezwzględnie wymaga podjęcia działań. W okresach rocznych przeprowadzana jest pełna samoocena ryzyka operacyjnego w skali całego Banku, która wyodrębnia procesy krytyczne. Plany awaryjne dotyczące odtworzenia procesów krytycznych są testowane co najmniej raz do roku. Testy planów awaryjnych obejmują symulowanie scenariusza sytuacji krytycznej objętej planem i ocenę efektywności potencjalnego funkcjonowania planu w sytuacji rzeczywistej. Odbiorcą raportu w cyklu miesięcznym jest Zarząd Banku. Odbiorcami raportu w okresach kwartalnych są: Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku. Wyniki samooceny są omawiane na posiedzeniach Zarządu. Zgodnie z opisaną częstotliwością, odbiorcy zapoznają się z kwotą poniesionych strat operacyjnych, liczbą zdarzeń operacyjnych, informacją o zidentyfikowanych istotnych ryzykach, kwotą wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, mapą ryzyka operacyjnego, aktualnym poziomem wskaźników KRI, wynikami przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Limity jako metoda ograniczania ryzyka operacyjnego weryfikowane są przynajmniej raz do roku na podstawie pisemnych analiz. Jedną z innych przyjętych metod ograniczania ryzyka operacyjnego jest posiadanie efektywnych planów awaryjnych dla zidentyfikowanych krytycznych procesów biznesowych. Plany te są rocznie walidowane zgodnie z przeprowadzanym procesem pełnej samooceny ryzyka operacyjnego. Jako metodę ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje ponadto transfer ryzyka do podmiotów zewnętrznych w postaci ubezpieczenia majątku trwałego.

## 6) ryzyko kapitałowe:

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje m. in.: identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka, szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego, monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej, przeprowadzanie kapitałowych testów warunków skrajnych (w kilku wariantach), w odniesieniu do poziomu łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitału TIER I, dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego, weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Zarządzanie ryzykiem dźwigni finansowej odbywa się w ramach zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Poziom adekwatności kapitałowej podlega systematycznemu monitorowaniu. W okresach miesięcznych Bank monitoruje poziom adekwatności kapitałowej poprzez przygotowanie informacji z zakresu ekspozycji na ryzyko kredytowe, poziomu funduszy własnych oraz wyznaczeniu współczynników kapitałowych.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne, tym samym oblicza kapitał wewnętrzny w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Raporty z zakresu szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej są sporządzane w cyklach miesięcznych i zawierają informację dot. poziomu funduszy własnych, poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału TIER I, współczynnika kapitału podstawowego TIER I, całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, informację w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, analizę wskaźnikową, wykorzystanie limitów, wyniki kapitałowych testów warunków skrajnych, realizację planu kapitałowego.

Raporty te są przekazywane w okresach miesięcznych Zarządowi Banku, a w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej.

Bank określił poziom apetytu na ryzyko oraz przyjął stosowne limity w odniesieniu m. in. do współczynników kapitałowych. Określone przez Bank wewnętrzne parametry dotyczące poziomu współczynnika kapitału podstawowego TIER I, współczynnika kapitału TIER I, łącznego współczynnika kapitałowego, poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych, czy limitów alokacji kapitału.

Limity jako metoda ograniczania ryzyka kapitałowego weryfikowane są przynajmniej raz do roku na podstawie pisemnych analiz. Analizy te dotyczą zarówno procesu ICAAP, jak i agregacji ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka.

Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych, obejmujące badanie wpływu:

1. łącznego wystąpienia maksymalnych wymogów kapitałowych:
  - a) dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego (Filar I) ustalonych za okres ostatnich 12 miesięcy oraz porównanie wymogów z funduszami własnymi na datę badania,
  - b) dla każdego rodzaju ryzyka ustalonych za okres ostatnich 12 miesięcy oraz porównanie wymogów z funduszami własnymi na datę badania,
2. pogorszenia się parametrów makroekonomicznych i ich wpływu na adekwatność kapitałową Banku, poprzez korektę rocznego wyniku finansowego, z uwagi na spadek wyniku odsetkowego w sytuacji zmian stóp procentowych o 200 p.b., spadek przychodów z prowizji, wzrost kredytów zagrożonych - koszty z tytułu odpisów na rezerwy, z uwzględnieniem wskaźnika poziomu rezerw - poziom rezerw/portfel kredytowy
3. wystąpienia procentowego wzrostu wymogów kapitałowych z tytułu wzrostu skali działania Banku/wzrostu ponoszonego ryzyka, na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy,

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

4. wystąpienia wzrostu funduszy własnych w wyniku uruchomienia planu awaryjnego, obejmującego spadek kosztów działania banku.

**7) ryzyko braku zgodności:**

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

1. identyfikację ryzyka poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych na podstawie uzyskiwanych informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach zakresie zgodności,
2. ocenę ryzyka poprzez jego pomiar lub szacowanie (m. in. mapa ryzyka, wskaźniki KRI),
3. kontrolę ryzyka poprzez projektowanie i stosowanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
4. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
5. raportowanie na temat ryzyka braku zgodności do Zarządu, Komitetu Ryzyka i Audytu i Rady Nadzorczej.

Komórką odpowiedzialną za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności Banku obejmuje zlokalizowanie obszarów ryzyka braku zgodności dokonane na podstawie wykazu procesów istotnych wyodrębnionych w Banku. Identyfikacja ryzyka braku zgodności w obrębie procesów dokonywana jest na podstawie dostępnych źródeł informacji dotyczących:

1. zmian przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych,
2. prowadzonych w banku rejestrów i dokumentacji (np. harmonogramy wdrożenia nowych przepisów, analizy luk regulacyjnych, sprawozdania z realizacji projektów, inne),
3. informacje uzyskiwane od innych komórek organizacyjnych, w ramach wykonywania przypisanych im obowiązków, w tym zwłaszcza w ramach realizowanego przez te komórki procesu niezależnego monitorowania,
4. ustalenia dokonane przez Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, w związku z bieżącą weryfikacją oraz testowaniem, wykonywanym przez tę komórkę,
5. nieprawidłowości zidentyfikowane przez Bank w ramach wszystkich trzech linii obrony (w toku monitorowania dokonywanego w ramach pierwszej, drugiej linii obrony oraz na podstawie wyników audytu wewnętrznego),
6. informacji pochodzących z anonimowego kanału powiadamiania o naruszeniach,
7. ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje (np. KNF) oraz czynności realizowanych przez inne upoważnione instytucje (np. UOKIK, Rzecznik Finansowy),
8. wyniki wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę do spraw zgodności lub inne komórki organizacyjne Banku.

Podstawowym narzędziem oceny ryzyka braku zgodności w Banku jest prowadzona mapa ryzyka braku zgodności obrazująca profil ryzyka w zakresie funkcjonujących w Banku procesów istotnych. Ponadto, Bank dokonuje monitorowania ryzyka braku zgodności za pomocą pomiaru i analizy poziomu wykonania wskaźników KRI ryzyka braku zgodności. Celem monitorowania wskaźników jest identyfikacja zagrożeń dla Banku, związanych z ryzykiem braku zgodności, umożliwiającą we właściwym czasie podejmowanie działań ograniczających ryzyko lub jego eliminację.

Raportowanie w ryzyka braku zgodności odbywa się w Banku z częstotliwością kwartalną do Zarządu, Komitetu Ryzyka i Audytu i Rady Nadzorczej. W ramach informacji kwartalnej prezentowane są informacje obejmujący m.in.: ocenę ryzyka braku zgodności w tym poziom i profil ryzyka, wyniki identyfikacji ryzyka braku zgodności obejmujące istotne zmiany w przepisach prawa, wyniki testowania pionowego w ramach celu zapewnienia zgodności, poziom wskaźników ryzyka braku zgodności. W przypadku gdy zidentyfikowana wielkość ryzyka braku zgodności jest wysoka lub krytyczna, komórka ds. zgodności przekazuje tę informację

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

niezwłocznie do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz do Departamentu Audytu Wewnętrznego. W okresach rocznych sporządza się i raportuje do Zarządu, Komitetu Ryzyka i Audytu i Rady Nadzorczej sprawozdanie z działalności komórki ds. zgodności obejmujące realizację Planu compliance komórki ds. zgodności.

#### IV. Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego [EU OVA] i [EU OVB]

Rada Nadzorcza w szczególności powierza Zarządowi Banku zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem bankowym oraz systemu kontroli wewnętrznej a następnie sprawuje nadzór nad efektywnością tych systemów. Zarząd w szczególności zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz skuteczność systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem bankowym oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także sprawuje bieżący nadzór nad ich funkcjonowaniem.

- Zarząd oświadcza, że stosowany w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni i adekwatny z punktu widzenia profilu i strategii Banku.
- Ogólny profil ryzyka w ujęciu syntetycznym, z uwzględnieniem podstawowych wskaźników i wartości przedstawia się następująco:

**Tabela 4.1 – Najważniejsze wskaźniki (w ml zł) [Wzór EU KM1]**

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1	Kapitał podstawowy Tier I	127,88	127,57	126,36	128,76	126,15
2	Kapitał Tier I	127,88	127,57	126,36	128,76	126,15
3	Łączny kapitał	128,87	128,57	127,36	129,76	127,15
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	815,63	592,64	620,92	671,17	720,43
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,68%	21,53%	20,35%	19,18%	17,51%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,68%	21,53%	20,35%	19,18%	17,51%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,80%	21,69%	20,51%	19,33%	17,65%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%	8%	8%
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0%	0%	0%	0%	0%



## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,68%	13,53%	12,35%	11,18%	9,51%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	983,36	969,98	1 146,32	1 274,13	1 296,49
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,00%	13,15%	11,02%	10,10%	13,66%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	128,73	238,96	309,95	323,83	376,57
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	101,22	102,05	135,83	148,8	154,79
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	90,82	88	150,52	154,32	132,3
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25,3	25,51	33,96	37,2	38,7
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	508,74%	936,70%	912,72	870,51%	973,09%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	845,47	830,20	972,01	1 085,74	1 116,71
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	583,62	412,34	443,31	553,02	595,67
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144,87%	201,34%	219,26%	196,33%	187,47%

Bank, w związku ze zmianą właściciela na nowo wyznaczył i konsekwentnie będzie dążył do realizacji założeń strategicznych w obszarach: kapitałowych oraz płynności a wyrażonych wskaźnikami i limitami. Wartości zmierzone dla poszczególnych wskaźników kształtują się powyżej lub znacznie powyżej minimów określonych w przepisach prawa a także celach strategicznych. Rzeczywisty profil ryzyka na 31.12.2021 r. mieści się w założonej, w Strategii działania Banku i procedurach zarządzania ryzykiem, tolerancji na ryzyko. Bank oświadcza, że profil ryzyka na 31.12.2021 r. mieści się w przyjętej tolerancji na ryzyko.

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

## 3. Liczba stanowisk dyrektorskich:

Na dzień 31 grudnia 2021 roku w Banku Nowym S.A. (dalej: Bank) Radę Nadzorczą Banku tworzyło sześciu Członków Rady Nadzorczej, natomiast Zarząd Banku tworzyło czterech Członków Zarządu.

## 4. Polityka rekrutacji Członków Rady Nadzorczej i Zarządu, ich wiedza, umiejętności i doświadczenie:

W Banku Nowym S.A. (dalej: Bank) wyboru Członków Rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie Banku stosując postanowienia Statutu Banku, Regulaminu Walnego Zgromadzenia oraz Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu. Przed przeprowadzeniem głosowania, Akcjonariusze Banku zapoznają się z przedstawionymi przez kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Formularzami oceny i w oparciu o nie przeprowadzają ocenę odpowiedności kandydatów. Ocena ta obejmuje zarówno sprawdzenie kompetencji (wiedzy, doświadczenia i umiejętności) kandydatów, jak i ocenę: rękojmi należytego wykonywania obowiązków, odnoszącą się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, a także niezależności osądu oraz zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków. Negatywny wynik ww. oceny oznacza negatywną rekomendację podczas wyborów.

Z kolei wyboru Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza Banku stosując postanowienia Statutu Banku oraz Polityki oceny odpowiedności osób podlegających ocenie, przy czym powołanie Prezesa Zarządu Banku oraz Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Przed powołaniem do składu Zarządu, Rada Nadzorcza Banku w oparciu o przedstawione przez kandydatów na Członków Zarządu Formularze oceny przeprowadza ocenę odpowiedności, która obejmuje zarówno sprawdzenie kompetencji (wiedzy, doświadczenia i umiejętności) kandydatów, jak i ocenę: rękojmi należytego wykonywania obowiązków, odnoszącą się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, a także niezależności osądu oraz zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków. Negatywny wynik ww. oceny uniemożliwia powołanie kandydata w skład Zarządu Banku.

## 5. Strategia zróżnicowania wyboru Członków Rady Nadzorczej i Zarządu, jego cele, zadania oraz zakres realizacji:

W Banku Nowym S.A. (dalej: Bank) wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu podlegają takim samym zasadom powoływania w skład odpowiednich organów. Dodatkowo, w Banku stosowana była – pomimo braku jej formalnego przyjęcia – polityka różnorodności w rozumieniu Wytycznych w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje. Mając na uwadze powyższe, Członkowie Zarządu Banku, w tym nowo wybrani w 2021 roku, zostali dobrani z zachowaniem zasady różnorodności, zatem ich cechy (takie jak: wiek, płeć, wykształcenie, wiedza, umiejętności oraz doświadczenie zawodowe) są na tyle różne, iż zapewniają szerokie spektrum poglądów w ramach Zarządu Banku, co z kolei zapewnia skuteczną realizację pełnionych przez Członków Zarządu funkcji.

## 6. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. ustawy - Prawo bankowe:

W Banku Nowym S.A. (dalej: Bank) wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji oraz realizowanych przez nich obowiązków.

W stosunku do Członków Rady Nadzorczej Banku, w dniu 10 listopada 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku przeprowadziło pierwotną ocenę odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej drugiej kadencji oraz Rady Nadzorczej złożonej z tych kandydatów jako organu Banku. Na podstawie Polityki oceny

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu, oraz w oparciu o przedstawione przez poszczególnych kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Formularze oceny, Walne Zgromadzenie oceniło poziom kompetencji tj. wiedzy, doświadczenia i umiejętności dla pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, jak i ocenę: rękojmi należytego wykonywania obowiązków, odnoszącą się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, a także niezależności osądu oraz zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków. Pozytywny wynik oceny odpowiedności pozwolił na stwierdzenie, iż kandydaci na Członków Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza z nich złożona spełniają wymagane przez Bank kryteria.

Członkowie Zarządu Banku podlegają ocenie odpowiedności na mocy obowiązującej w Banku Polityki oceny odpowiedności osób podlegających ocenie, która reguluje tryb i zakres badania zarówno kompetencji, jak i reputacji osobistej Członków Zarządu Banku. Z uwagi na zmianę składu Zarządu Banku, przed powołaniem nowych Członków Zarządu, w dniu 23 listopada 2021 roku Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła pierwotną ocenę odpowiedności kandydatów na Członków Zarządu oraz Zarządu złożonego z tychże kandydatów jako organu Banku. W oparciu o przedstawione przez poszczególnych kandydatów na Członków Zarządu Formularze oceny, Rada Nadzorcza oceniła poziom kompetencji tj. wiedzy, doświadczenia i umiejętności dla pełnienia funkcji w Zarządzie, jak i ocenę: rękojmi należytego wykonywania obowiązków, odnoszącą się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, a także niezależności osądu oraz zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków. Pozytywny wynik oceny odpowiedności pozwolił na stwierdzenie, iż kandydaci na Członków Zarządu oraz Zarząd z nich złożony spełniają wymagane przez Bank kryteria. W związku ze zmianą struktury organizacyjnej Banku, Rada Nadzorcza Banku w dniu 23 czerwca 2022 roku przeprowadziła wtórną ocenę odpowiedności Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu Banku, która potwierdziła jako aktualne ustalenia Rady Nadzorczej z dnia 23 listopada 2021 roku.

W związku z przeprowadzonymi ocenami odpowiedności, Bank może potwierdzić, iż Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu dają rękojmi należytego wykonywania obowiązków i spełniają wymogi określone w art. 22aa. ustawy - Prawo bankowe.

7. Podstawowa informacja w zakresie zarządzania ryzykiem sporządzana jest przez Departament Ryzyka i Analiz oraz Departament zgodności i kontroli wewnętrznej. Podstawowa częstotliwość sporządzanej informacji na potrzeby Zarządu to miesięcznie sporządzane raporty przedstawiające wyniki monitorowania poszczególnych ryzyk. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej w okresach opisanych w regulacji wewnętrznej najczęściej w okresach kwartalnych. Szczegółowe terminy, zakresy tematyczne poszczególnych raportów jak również wskazanie regulacji na podstawie której raport jest przygotowywany określa regulacja wewnętrzna System informacji zarządczej.

## **V. Fundusze własne**

1. Bank ujawnia swoje fundusze własne na podstawie przepisów wynikających z CRR.
2. Na fundusze własne Banku o których mowa w art. 72 CRR składają się elementy określone w art. 50, 61 oraz 71 CRR.
3. Na datę 31.12.2021 r. fundusze własne Banku przedstawiają się następująco:

Tabela 5.1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w mln zł) [Wzór EU CC1]

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	100,00	art. 26 ust.1, art. 27, 28 i 29
	w tym: instrument typu 1	100,00	
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	31,21	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00	art. 26 ust. 1 lit. f
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>131,2116</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-0,03	art. 34, art. 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-3,31	art. 36 ust. 1 lit. b, art. 37
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-3,33</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>127,88</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0,00</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0,00</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0,00</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>127,88</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1,00	art. 62, 63
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1,00</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0,00</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>1,00</b>	art. 71
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>128,88</b>	art. 72
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>1156,01</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,68%	art. 92 ust. 2 lit. a
62	Kapitał Tier I	15,68%	art. 92 ust. 2 lit. b
63	Łączny kapitał	15,80%	art. 92 ust. 2 lit. c
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 129
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 130, 140
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 133
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>2,50%</b>	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	3,27	art. 36 ust.1 lit. h, art. 46 ust. 4

Wiersze: 4-5a, 9-27a, 30-35, 37-42a, 47-50, 52-56b, 67a-67b, 69-71, 73-85 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku.

- 1) łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne,
- 2) Bank nie uwzględnia w zestawieniu bufora instytucji o znaczeniu systemowym – Bank nie jest bankiem istotnym systemowo,
- 3) Od dnia 19 marca 2020 r, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów wartość bufora ryzyka systemowego wynosi 0,00%,

Tabela 5.2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (w mln zł) [Wzór EU CC2]

		a	b
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Wartości niematerialne i prawne	3,31	3,31
2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2,33	0,00
3	Aktywa ogółem	5,64	3,31
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Nie dotyczy	0,00	0,00
2	Zobowiązania ogółem	0,00	0,00
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	25,00	25,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	75,00	75,00
3	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31,21	31,21
4	Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	-0,15
5	Dodatkowe korekty aktywów wycenianych do wartości godziwej	0,00	-0,13
6	Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (max. 1,25% RWA)	0,00	1,00
8	Wynik finansowy w trakcie zatwierdzania	12,6	0,00
11	Kapitał własny ogółem	143,81	131,93
<b>Fundusze własne ogółem przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego</b>		<b>X</b>	<b>128,62</b>

4. Na datę 31.12.2021 r. informacja w zakresie instrumentów funduszy własnych Banku przedstawiają się następująco (główne cechy akcji imiennych serii A klasyfikowanych jako kapitał podstawowy Tier I):

**Tabela 5.3 – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych (w mln zł) [Wzór EU CCA]**

		a
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
1	Emitent	Bank Nowy Spółka Akcyjna
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Akcje imienne serii A : ISIN RABNBFG0000A
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	25,00 mln zł ujęte w kapitale podstawowym.
9	Wartość nominalna instrumentu	25,00 mln zł - akcje imienne serii A (łącznie wartość)
EU-9a	Cena emisyjna	250 000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 100,00 zł każda
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	27 grudnia 2019 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Opcja wykupu przysługuje za uprzednią zgodą Komisji Nadzoru Finansowego
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
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
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowa.
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowa.
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do 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

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

27	Jeżeli zamienne, zamiana 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
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokajane w ostatniej kolejności
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-
1) Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego,		

5. Zgodnie z zapisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank stosuje następujące ograniczenia w kalkulacji funduszy własnych:
- 1) uwzględniono w kalkulacji funduszy własnych, zgodnie z art. 467 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na 575/2013 100% niezrealizowanych strat na instrumentach wycenianych według wartości godziwej,
  - 2) uwzględniono w kalkulacji funduszy własnych, zgodnie z art. 468 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na 575/2013 100% niezrealizowanych zysków na instrumentach wycenianych według wartości godziwej pomniejszonych o podatek dochodowy o stawce 19%,
  - 3) uwzględniono w kalkulacji funduszy własnych, zgodnie z art. 5 Rozporządzenia delegowanego 2016/101 wydanego na podstawie zapisów art. 34 i 105 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na 575/2013 odliczenie stanowiące równowartość odsetka 0,1% aktywów Banku wycenianych według wartości godziwej z tytułu ostrożnej wyceny aktywów,
6. Minimalny poziom współczynników kapitałowych został ustalony na poziomie wynikającym z art. 92 CRR oraz art.: 19, 21, 47 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie był bankiem o znaczeniu systemowym oraz nie był objęty obowiązkiem wyliczania i utrzymywania bufora antycyklicznego. Wyznaczał natomiast i utrzymywał bufor zabezpieczający. W stosunku do bufora systemowego, na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18.03.2020 r. wielkość tego bufora niezmiennie utrzymywana była na poziomie 0,00%. Zatem sumarycznie, na dzień 31.12.2021 r. Bank winien spełniać minimalne wartości współczynników kapitałowych:
- 1) 7,00% dla kapitału podstawowego Tier I. Wykonanie Banku na 31.12.2021 r. 15,68%.
  - 2) 8,50% dla kapitału Tier I. Wykonanie Banku na 31.12.2021 r. 15,68%.
  - 3) 10,50% dla łącznego współczynnika kapitałowego. Wykonanie Banku na 31.12.2021 r. 15,80%.

## VI. Adekwatność kapitałowa

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyka uznane za istotne: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli oraz conduct risk, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko niewypłacalności, ryzyko braku zgodności, ryzyko wyniku

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

finansowego, ryzyko dźwigni finansowej.. Przy obliczaniu wymogu na poszczególne rodzaje ryzyka Bank przyjmuje następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony dochód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji niekorzystnej dla Banku;
- 2) strata oczekiwana uwzględniona jest w rocznym planie finansowym (planowanym wyniku finansowym);
- 3) nieoczekiwana strata (w tym częściowo wynikająca z sytuacji skrajnych) pokrywana jest w pierwszej kolejności z bieżącego wyniku finansowego. Jeżeli wynik finansowy jest niewystarczający do pokrycia straty nieoczekiwanej, pozostałą kwotę nieoczekiwanej straty pokrywa się funduszami własnymi.

Poziom straty nieoczekiwanej określany jest dla każdego ryzyka oddzielnie i wynosi od 0% do 50% wyniku finansowego brutto i od 5% do 25% funduszy własnych. Bank uznaje, że ryzyko braku zgodności pokryte jest wymogiem na ryzyko operacyjne.

Stosowana metoda szacowania kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne polega na:

- 1) dla ryzyka kredytowego: badaniu dywersyfikacji ryzyka kredytowego – mierzonego jako odpowiednie rozproszenie posiadanych aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. ,
- 2) dla ryzyka operacyjnego: badaniu kosztów oraz potencjalnych kosztów z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy w relacji do wyliczonego kapitału regulacyjnego, to Bank uznaje kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne wyliczony w za wystarczający,
- 3) dla ryzyka koncentracji: badaniu poziomu ryzyk wynikających z koncentracji zaangażowań kredytowych odnoszących się do: (1) koncentracji dużych ekspozycji, (2) koncentracji w sektor gospodarki (branżowej), (3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, (4) koncentracji zaangażowań wobec tego samego produktu, (5) koncentracji geograficznej w relacji do maksymalnego poziomu limitów określonych oddzielnie dla każdego rodzaju koncentracji w procedurach wewnętrznych Banku,
- 4) dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym: badaniu poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu przekroczenia wartości granicznych w ramach nadzorczego testu wartości odstających w relacji do limitów określonych na poziomie 20% funduszy własnych dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b. i 15% kapitału podstawowego Tier 1 w pozostałych przypadkach (testy scenariuszowe),
- 5) dla ryzyka płynności i finansowania: badaniu poziomu ryzyka płynności i finansowania przy symulacji scenariuszy: (1) zakładającego nagły wypływ 30% depozytów pokryty posiadaniem przez Bank aktywami płynnymi, (2) zakładającego dwukrotne zwiększenie wag wpływów środków w ramach wyliczenia wskaźnika pokrycia wpływów netto i odniesienia tych sytuacji do obowiązku zapewnienia odpowiedniego poziomu wskaźnika wpływów netto i/lub przywrócenia odpowiedniego poziomu aktywów płynnych,
- 6) dla ryzyka wyniku finansowego: badaniu poziomu ryzyka wyniku finansowego stanowiącym ocenę relacji wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według zatwierdzonego planu finansowego, a wielkością zrealizowaną na datę analizy,
- 7) dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej: badaniu poziomu kosztów dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, niezbędnego do poniesienia dla uzyskania wskaźnika dźwigni na poziomie 3,5%
- 8) dla ryzyka niewypłacalności: badaniu poziomu kosztów z tytułu ryzyka obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego poniżej wartości limitowanej.

Bank dokonał alokacji kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyk uznanych za istotne. Na 31.12.2021 r. alokacja ta przedstawiała się następująco:



Tabela: 6.1 Stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi [mln zł]

Lp	Rodzaj ryzyka	Limit funduszy własnych	Wartość limitu	Kapitał wewnętrzny	Stopień wykorzystania limitu
1	Ryzyko kredytowe	60%	77,33	52,15	67,44%
2	Ryzyko operacyjne	20%	25,78	13,10	50,81%
3	Ryzyko płynności i finansowania	0,5%	0,64	0,28	44,00%
4	Ryzyko stopy procentowej	0,5%	0,64	0,00	0,00%
5	Ryzyko niewypłacalności	8,0%	10,31	0,00	0,00%
6	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1,0%	1,29	0,00	0,00%
7	Ryzyko wyniku finansowego	3,0%	3,87	0,00	0,00%
8	Pozostałe ryzyka	2,0%	2,58	9,30	360,90%

1. Bank wyodrębnia następujące klasy ekspozycji:

- 1) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych,
- 2) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
- 3) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
- 4) Ekspozycje wobec instytucji,
- 5) Ekspozycje wobec przedsiębiorców,
- 6) Ekspozycje detaliczne,
- 7) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
- 8) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,
- 9) Ekspozycje kapitałowe,
- 10) Ekspozycje w formie jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania,
- 11) Inne pozycje.

2. Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji stanowiące podstawę wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2021 r.:

Tabela 6.2 – Metoda standardowa (w mln zł) [Wzór EU CR5]

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka								Ogółem	W tym bez ratingu
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
		a	e	f	g	i	j	k	l		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	116,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,32	119,01	119,01
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	15,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,34	15,34
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	90,58	0,00	4,54	0,00	0,00	0,00	0,00	95,12	95,12
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,81	0,00	0,00	200,81	200,81
8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00	0,00	175,38	0,00	0,00	0,00	175,38	175,38
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	87,96	0,17	0,00	128,59	2,99	0,00	219,71	219,71

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90,06	2,39	0,00	92,45	92,45
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24,54	0,00	24,54	24,54
15	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,27	0,00	0,00	3,27	3,27
16	Inne pozycje	29,06	1,98	0,00	0,00	0,00	26,86	0,00	0,00	57,90	57,90
17	OGÓŁEM	145,75	107,90	87,96	4,71	175,38	449,60	29,92	2,32	1 003,53	1 003,53

Usunięte wiersze: 4-5, 11-13 oraz kolumny: b-d, h, m-o nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku

**Tabela 6.3 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w mln zł) [Wzór EU CCyB1]**

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	815,62
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

## VII. Ryzyko kredytowe

- Należności przeterminowane rozumiane są jako należności niespłacone w terminie wskazanym w umowie.
- Należnościami zagrożonymi są w Banku należności zaliczone do sytuacji poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
- Należność nieobsługiwana to ekspozycja sklasyfikowana jako nieobsługiwana zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 roku, tj. ekspozycja co do której:
  - zachodzi opóźnienie w spłacie większe niż 90 dni, lub
  - zachodzi w ocenie Banku małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez Klienta ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania;

Ekspozycje zagrożone powinny być zawsze uznane za ekspozycje nieobsługiwane.

- Należność restrukturyzowana to ekspozycja, wobec której zastosowano działania restrukturyzacyjne polegające na zawarciu Ugody lub Aneksu Restrukturyzacyjnego z Klientem, który doświadcza lub w ocenie Banku wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązania się ze swoich zobowiązań finansowych wobec Banku (trudności finansowe). Za działania restrukturyzacyjne uważa się zmiany dotychczasowych warunków umowy - z których Klient nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych - a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli Klient nie doświadczałby trudności finansowych, a także całkowite lub częściowe refinansowanie dotychczasowego zadłużenia, które nie miałoby miejsca, gdyby Klient nie doświadczał trudności finansowych. Ekspozycji nie należy uznawać za restrukturyzowaną w przypadku udogodnień przyznanych Klientowi bez trudności finansowych.
- Bank wyznacza rezerwy celowe na należności zgodnie ze wskazanym powyżej Rozporządzeniem Ministra Finansów. W szczególności rezerwy celowe tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
  - kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
  - kategorii „pod obserwacją”,
  - grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.
- Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.
- Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- a) 1,5% – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- b) 20% – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- c) 50% – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- d) 100% – w przypadku kategorii „stracone”.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- 1) Kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
  - a) Ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
  - b) Ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
- 2) W odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
  - a) Terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
  - b) Sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii "pod obserwacją" lub grupy "zagrożone", można pomniejszyć, zgodnie z zasadami wymienionymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów.

Bank ustala korekty wartości według efektywnej stopy procentowej. Na przychody odsetkowe rozlicza się:

- 1) Prowizje za udzielenie kredytów i pożyczek (dla których to kredytów i pożyczek można wygenerować harmonogram spłat),
- 2) Prowizje za aneksy zmieniające harmonogram spłat kredytów i pożyczek (dla których to kredytów i pożyczek można wygenerować harmonogram spłat).

Strukturę ekspozycji Banku w poszczególnych branżach według stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

**Tabela 7.1 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (w mln zł) [Wzór EU CQ5]**

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	4,54	2,57	2,46	2,57	2,49	-
020	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	78,20	72,53	65,65	72,53	65,51	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	-

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

	układów klimatyzacyjnych						
050	Zaopatrzenie w wodę	38,34	35,90	35,86	35,90	35,87	-
060	Budownictwo	92,15	43,14	38,84	43,14	36,95	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	45,31	27,86	16,73	27,86	17,74	-
080	Transport i składowanie	8,41	6,89	4,10	6,89	5,14	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	20,40	16,61	7,36	16,61	8,11	-
100	Informacja i komunikacja	0,84	0,66	0,65	0,66	0,66	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1,65	1,13	1,06	1,13	1,07	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	173,16	47,90	19,59	47,90	20,94	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	8,97	3,55	2,10	3,55	2,54	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	4,44	3,69	2,96	3,69	2,04	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
160	Edukacja	0,27	0,19	0,00	0,19	0,02	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14,04	11,23	0,00	11,23	0,11	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,39	0,39	0,36	0,39	0,39	-
190	Inne usługi	4,64	3,17	0,12	3,17	0,18	-
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>496,52</b>	<b>278,18</b>	<b>198,60</b>	<b>278,18</b>	<b>200,50</b>	-

Bank Nowy S.A. sektora Gospodarstw domowych nie traktuje jako osobnej branży, wartość ekspozycji detalicznej nie podlega ocenie z punktu widzenia istotności branży.

Do istotnych branż w strukturze wg wolumenu ekspozycji zaliczane są następujące klasy:

- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości,
- Budownictwo
- Przetwórstwo przemysłowe.





## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

żądanie																
010	Kredyty i zaliczki	588,71	0,00	0,00	343,03	0,00	0,00	1,95	0,00	0,00	252,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15,40	-	-	1,77	-	-	0,04	-	-	0,00	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	0,00	-	-	10,10	-	-	0,00	-	-	10,10	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	218,37	-	-	278,21	-	-	0,46	-	-	200,04	-	-	-	-	-
070	W tym MŚP	197,12	-	-	234,22	-	-	0,44	-	-	172,90	-	-	-	-	-
080	Gospodarstwa domowe	354,94	-	-	52,95	-	-	1,45	-	-	42,08	-	-	-	-	-
090	Dłużne papiery wartościowe	12,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	12,83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	23,87	0,00	0,00	2,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	0,00	-	-	1,81	-	-	0,00	-	-	0,18	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	13,01	-	-	0,99	-	-	0,00	-	-	0,67	-	-	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	10,86	-	-	0,02	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	-	-	-
220	<b>Ogółem</b>	<b>721,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>345,84</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>253,07</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Wiersze: 020,040, 100, 120-140, 160-180 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku

Tabela 8.2 – Termin zapadalności ekspozycji (w mln zł) [Wzór EU CR1-A]

	a	b	c	d	e	f
Wartość ekspozycji netto						
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	24,19	52,53	275,89	350,78	703,39
2	Dłużne papiery wartościowe	-	-	12,83	-	12,83
3	<b>Ogółem</b>	<b>24,19</b>	<b>52,53</b>	<b>288,72</b>	<b>350,78</b>	<b>716,22</b>







## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

	rzędowych i samorządowych												
180	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	0,00	-	-	1,81	-	-	-	-	-	-	-	0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	13,01	-	-	0,99	-	-	-	-	-	-	-	0,00
210	Gospodarstwa domowe	10,86	-	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	0,01
220	<b>Ogółem</b>	<b>721,02</b>	<b>584,79</b>	<b>3,91</b>	<b>345,84</b>	<b>91,96</b>	<b>3,46</b>	<b>4,39</b>	<b>20,88</b>	<b>111,62</b>	<b>100,50</b>	<b>10,22</b>	<b>251,68</b>

Wiersze: 20-40, 100, 140, 160-180 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku

**Tabela 8.5 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym (w mln zł) [Wzór EU CQ4]**

	a	b	c		d	e	f	g
			Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
			W tym nieobsługiwane	W tym dotknięte utratą wartości				
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>931,73</b>	<b>343,04</b>	<b>251,67</b>	<b>342,45</b>	<b>254,17</b>		-
020	Polska	931,69	343,01	251,67	342,44	254,17		-
030	Niemcy	0,02	0,00	-	0,00	0,00		-
040	Ukraina	0,02	0,01	0,00	0,01	0,00		-
070	Inne państwa	0,00	0,02	-	0,00	-		-
080	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>26,68</b>	<b>2,82</b>	<b>0,01</b>			-	
090	Polska	26,68	2,82	0,01			0,85	
100	Niemcy	-	-	-			-	
110	Ukraina	-	-	-			-	
140	Inne państwa	-	-	-			-	
150	<b>Ogółem</b>	<b>958,41</b>	<b>345,86</b>	<b>251,68</b>	<b>342,45</b>	<b>254,17</b>	-	-

Wiersze: 030-070, 100-140 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku.

**Tabela 8.6 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym (w mln zł) [Wzór EU CQ7]**

	a	b	c		d	e	f	g
			Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
			W tym nieobsługiwane	W tym dotknięte				
						Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	utrata wartości		
010	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>931,73</b>	<b>343,04</b>	<b>251,67</b>	<b>342,45</b>	<b>254,17</b>	-
020	<i>Polska</i>	931,69	343,01	251,67	342,44	254,17	-
030	<i>Niemcy</i>	0,02	0,00	-	0,00	0,00	-
040	<i>Ukraina</i>	0,02	0,01	0,00	0,01	0,00	-
070	<i>Inne państwa</i>	0,00	0,02	-	0,00	-	-
080	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>26,68</b>	<b>2,82</b>	<b>0,01</b>			-
090	<i>Polska</i>	26,68	2,82	0,01			0,85
100	<i>Niemcy</i>	-	-	-			-
110	<i>Ukraina</i>	-	-	-			-
140	<i>Inne państwa</i>	-	-	-			-
150	<b>Ogółem</b>	<b>958,41</b>	<b>345,86</b>	<b>251,68</b>	<b>342,45</b>	<b>254,17</b>	-

## IX. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)

- Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez następujące zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej:
  - Fitch Ratings,
  - Moody's Investors Service,
  - Standard and Poor's Ratings Services,
 wyłącznie w zakresie ocen jakości kredytowej nadanych przez zewnętrzne agencje ratingowe dla rządu polskiego.
- Bank stosuje oceny jakości kredytowej rządu polskiego dla następujących kategorii ekspozycji:
  - wobec podmiotów sektora publicznego z pierwotnym terminem zapadalności dłuższym niż 3 miesiące,
  - wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej;
  - wobec instytucji z rezydualnym terminem zapadalności dłuższym niż 3 miesiące.
 Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględni tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.
- Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka. Jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich. Jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka są identyczne, przypisuje się daną wartość.
- Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób, zgodnie z poniższą tabelą:

**Tabela 9.1 – Stopień jakości kredytowej w powiązaniu z oceną wiarygodności kredytowej ECAI**

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC, CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

5. Przepisanie wagi ryzyka w uzależnieniu od stopnia jakości kredytowej rządu polskiego przedstawia poniższa tabela:

Tabela 9.2 – Przepisanie wag ryzyka do stopnia jakości kredytowej rządu polskiego

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

## X. Ryzyko operacyjne

1. Bank do wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego BIA (Basic Indicator Approach).

Tabela 10.1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w mln zł) [Wzór EU OR1]

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	99,44	50,60	45,29	15,00	122,09

Usunięte wiersze: 2-5 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku.

2. W celu uzupełnienia powyższej informacji, realizując zapisy Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank przedstawia następujące dodatkowe informacje:
3. Suma strat brutto (przed mechanizmem odzysku) wyniosła w 2021 roku 115 834,10 zł, z czego suma strat odzyskanych wyniosła 103 264,51 zł., co daje rezydualną kwotę strat rzeczywistych (po uwzględnieniu mechanizmu odzysku) na poziomie 12 569,59 zł,
4. Rozkład strat brutto (przed mechanizmem odzysku) w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia w roku 2021 przedstawia poniższa tabela:

Tabela 10.2 Straty brutto dotyczące kategorii zdarzeń ryzyka operacyjnego według Rekomendacji M [w zł]

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Strata brutto
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	3 900,00
	Kradzież i oszustwo	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	24 944,68
	Bezpieczeństwo systemów	0
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
	Wady produktów	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	40 969,06

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	1 969,78
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	43 603,18
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0
	Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozrachunkowe)	447,40
	Sprzedawcy i dostawcy	0

5. Poniesione w 2021 roku straty zmaterializowały się w sposób dominujący w obszarze wprowadzania do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.
6. W roku 2021 najważniejszymi zdarzeniami operacyjnymi w Banku były zdarzenia związane z uszkodzeniami aktywów (uszkodzenia samochodów służbowych) W celu ograniczenia tego typu ryzyka Bank wykorzystuje mechanizm transferu ryzyka, realizowany poprzez obowiązkowe ubezpieczenie majątku.

## XI. Ekspozycje kapitałowe DEF

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2021 r. i według wartości bilansowej przedstawia poniższe zestawienie:

Tabela 11.1 – Wykaz ekspozycji kapitałowych [mln zł]

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
Akcje		3,27
<b>Razem</b>		<b>3,27</b>

Powyższe ekspozycje ujmowane są w księgach Banku według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. W 2021 roku Bank nie dokonywał zmian dotyczących sposobów wyceny akcji. W grupie akcji występuje podział według kryterium podmiotu: na instytucje finansowe i pozostałe jednostki. W 2021 roku Bank nie tworzył odpisów z tytułu trwałej utraty wartości ekspozycji kapitałowych (akcji). Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez Bank składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych.

2. Zestawienie papierów wartościowych (posiadanych akcji i obligacji: Skarbu Państwa oraz z gwarancją Skarbu Państwa) według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższe zestawienie:

Tabela 11.2 – Wykaz papierów wartościowych (posiadanych akcji oraz obligacji) [mln zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	Akcje BPS SA	3,27	3,27
2.	Obligacje skarbowe	12,86	12,86
	<b>Razem</b>	<b>16,13</b>	<b>16,13</b>

## XII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji zaliczonych do portfela bankowego, posiadających charakter bilansowy. Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej:

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- a) aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
- b) pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
- c) pozycje pozabilansowe, głównie z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje. Badaniem obejmuje się wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku podatne na zmiany rynkowych stóp procentowych i związaną z tym zmianę rozpiętości oprocentowania. Ważna jest także wzajemna relacja aktywów i pasywów bezpośrednio wrażliwych na zmianę stóp rynkowych oraz struktura aktywów i pasywów o stałej stopie procentowej, tj. stopie nie ulegającej zmianie w czasie umownym, które przeszacowują się, czyli zmieniają oprocentowanie, w terminach zapadalności i wymagalności, odnawiając się na kolejne okresy umowne.

Na ryzyko stopy procentowej, które jest monitorowane w Banku składa się ryzyko:

- 1) przeszacowania: związane z niedopasowaniem terminów zmiany oprocentowania aktywów i pasywów,
- 2) bazowe: wynikające z niedoskonałych powiązań (korelacji) stóp procentowych, od których uzależnione są przychody i koszty odsetkowe,
- 3) opcji klienta: występujące, gdy klient ma prawo w związku z zaistniałymi lub przewidywanymi zmianami stóp procentowych do zmiany wielkości i/lub harmonogramu przepływów gotówkowych związanych z aktywami i/lub pasywami,
- 4) krzywej dochodowości: związane z sytuacją, gdy zmianie ulega relacja pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów zapadalności, a dotyczącymi tego samego rynku (ten sam indeks lub instrument rynkowy).

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku jest związana z ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na porównaniu wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stawki referencyjne, z dodatkowym uwzględnieniem w przypadku ryzyka bazowego wewnętrznych współczynników korelacji pomiędzy zmianami stopy referencyjnej NBP i innymi stawkami referencyjnymi. Dodatkowo Bank rozróżnia okresy spadków i wzrostów stóp w przypadku korelacji zmian stopy referencyjnej NBP oraz stawek Banku dla aktywów.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przyjmuje następujące przedziały przeszacowania:

- 1) dzień,
- 2) od 2 dni do 7 dni włącznie,
- 3) od 8 dni do 1 miesiąca włącznie,
- 4) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
- 5) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie,
- 6) powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie,
- 7) powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie,
- 8) powyżej 12 miesięcy do 18 miesięcy włącznie,
- 9) powyżej 18 miesięcy do 2 lat włącznie,
- 10) powyżej 2 lat do 3 lat włącznie,
- 11) powyżej 3 lat do 4 lat włącznie,
- 12) powyżej 4 lat do 5 lat włącznie,
- 13) powyżej 5 lat do 6 lat włącznie,
- 14) powyżej 6 lat do 7 lat włącznie,
- 15) powyżej 7 lat do 8 lat włącznie,
- 16) powyżej 8 lat do 9 lat włącznie,

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- 17) powyżej 9 lat do 10 lat włącznie, Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Nowym S.A. 12
- 18) powyżej 10 lat do 15 lat włącznie,
- 19) powyżej 15 lat do 20 lat włącznie,
- 20) powyżej 20 lat.

Pozycje wrażliwe dzielone są według następujących stawek referencyjnych:

- a) stopy redyskonta weksli
- b) stopy referencyjnej NBP,
- c) stawki WIBID/WIBOR,
- d) stawki własnej Banku, tj. stawek uzależnionych od decyzji Zarządu.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje dwie metody: metodę luki stopy procentowej, metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, oraz metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku. Przyjęte metody zakładają statyczne zachowanie się bilansu, pierwotne równoległe przesunięcie krzywej dochodowości oraz uwzględnienie w szczególności w przypadku ryzyka bazowego wewnętrznych współczynników korelacji (są to wyznaczone na podstawie analiz historycznych współczynniki korelacji pomiędzy zmianami stopy referencyjnej NBP a zmianami: stawek WIBOR, stawek Banku dla aktywów i pasywów, przy czym w przypadku stawek Banku dla aktywów rozróżniono dodatkowo okresy wzrostu i spadku stopy referencyjnej NBP).

Bank dokonuje również, zgodnie z CRR wyliczeń bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału. Poszczególne pozycje wrażliwe dyskontowane są w oparciu o krzywą dochodowości dla stawki WIBOR. Następnie wyznaczany jest wpływ zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału. Wynik pomiaru odnoszony jest do funduszy własnych. Ponadto, Bank dokonuje pomiaru wpływu szoków dla ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną swojego kapitału dla 6 standardowych scenariuszy nadzorczych. W przypadku, gdy kwota spadku wartości ekonomicznej kapitału obliczona przy którymkolwiek scenariuszu przekracza 15% kapitału podstawowego Tier I, Bank niezwłocznie powiadamia KNF. W przypadku bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału limit wynosi 20% funduszy własnych Banku i został określony w przepisach unijnych (CRR).

Bank ustanowił limity narażenia na ryzyko stopy procentowej dotyczące wyników pomiaru:

Limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania:

- 1) limit luki globalny który, wyznacza się jako udział luki skumulowanej, w relacji do wartości bilansowej aktywów, na poziomie 10%,
- 2) limity w przedziałach powyżej 12 miesięcy (limity długoterminowe które, wyznacza się jako wartość luki w przedziałach przeszacowania powyżej 12 miesięcy, w relacji do funduszy własnych, na poziomie:
  - 1) w przedziale powyżej 1 roku do 2 lat: 50% funduszy własnych,
  - 2) w przedziale powyżej 2 lat do 5 lat: 25% funduszy własnych
  - 3) w przedziale powyżej 5 lat: 10% funduszy własnych.

Limit zmian wyniku odsetkowego na skutek występującego w Banku niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych oraz na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego, w okresie 12 miesięcy od daty analizy ryzyka stopy procentowej, przy zastosowaniu metody luki.

1) Wyznacza się limit zmian wyniku odsetkowego na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego, na poziomie 8% funduszy własnych na datę badania; przy monitorowaniu poziomu ryzyka przyjmuje się większą z wartości bezwzględnych zmian wyniku odsetkowego wyliczonego dla wzrostu i spadku stóp procentowych.

2) Dodatkowo w oparciu o powyższe zasady obliczeń, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 0,50 pp., wyznacza się limit zmian wyniku odsetkowego na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego, na poziomie 10% annualizowanego wyniku odsetkowego netto, z daty badania przy monitorowaniu poziomu ryzyka przyjmuje się większą z wartości bezwzględnych zmian wyniku odsetkowego wyliczonego dla wzrostu i spadku stóp procentowych.

### Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

3) Wyznacza się limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy na poziomie 6% funduszy własnych. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego jest obliczona jako różnica pomiędzy zmianą wyniku odsetkowego obliczonego i zmianą wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania.

W celu pomiaru ryzyka opcji klienta Bank wyznacza limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta na poziomie 2% funduszy własnych, wyznaczony jako suma iloczynów:

- 1) kwoty depozytów zerwanych przed terminem i wskaźnika marży odsetkowej, wyznaczonej na datę analizy;
- 2) kwoty kredytów spłaconych przed terminem i wskaźnika marży odsetkowej, wyznaczonej na datę analizy.

Bank dokonuje analizy wariantowej wpływu zmiany stóp referencyjnych na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy, przyjmując skalę zmian od (-) 200, (-) 100, (-) 50, (-) 25 punktów bazowych, do (+) 25, (+) 50, (+) 100, (+) 200 punktów bazowych. W analizie uwzględnia się pozycje, których wysokość oprocentowania jest niższa niż założony przedział zmian; w takich przypadkach zmianę wyniku na tych pozycjach oblicza się przyjmując dopuszczalny maksymalny poziom zmian (np. obniżenie oprocentowania rachunków bieżących do zera), oraz uwzględnia się wskaźniki zmian w stosunku do stóp referencyjnych. Wyliczenia dokonane są w czterech wariantach:

Wariant I. jednakowe zmiany stóp procentowych dla aktywów i pasywów (uwzględnienie wyłącznie ryzyka przeszacowania);

Wariant II. Zmiana oprocentowania bez uwzględnienia wskaźników, przy opr. < 2% spadek maks. do 0% (ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe);

Wariant III. Zmiana oprocentowania z uwzględnieniem wskaźników, przy opr. <2% spadek maks. do 0% (ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe);

Wariant IV. Zmiana oprocentowania z uwzględnieniem wskaźników rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W, proporcji pom. R i stopami w grupie B (ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe).

Wariant I - wyłącznie ryzyko przeszacowania;

Wariant II – oprocentowanie poszczególnych aktywów/pasywów poniżej 2% obniża się w skrajnym przypadku zmian stóp procentowych maksymalnie do zera – scenariusz II nie uwzględnia wskaźników zmian do stóp referencyjnych;

Wariant III – oprocentowanie poszczególnych aktywów/pasywów poniżej 2% obniża się w skrajnym przypadku zmian stóp procentowych maksymalnie do zera – scenariusz III uwzględnia dodatkowo wskaźniki zmian oprocentowania w stosunku do stóp bazowych;

Wariant IV – oprocentowanie poszczególnych aktywów/pasywów zmienia się wg zasad określonych dla limitu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy. Potencjalna zmiana wyniku z tytułu odsetek (wyniku odsetkowego) w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych oraz ryzyka bazowego, gdzie dokonano korekty zmian poszczególnych stawek bazowych w oparciu o:

- wskaźnik zmian oprocentowania w Banku w stosunku do zmian stopy redyskonta weksli NBP;
- wskaźnik zmian oprocentowania w Banku w stosunku do zmian rentowności bonów 52-tyg.;
- wskaźnik zmian oprocentowania w Banku w stosunku do zmian stawki WIBID;
- zmianę oprocentowania aktywów  $\geq 2\%$  w grupie stopa Banku na poziomie;
- zmianę oprocentowania aktywów/pasywów  $< 1\%$  w grupie stopa Banku o 100%
- zmianę oprocentowania pozostałych aktywów i pasywów w grupie stopa Banku, uwzględniającą relację ich oprocentowania do stopy redyskonta weksli NBP.

W ramach testów warunków skrajnych, bada się w Banku wpływ równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b., na:

1. zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych, na dzień 31.12.2021r. uzyskano wyniki:

- nagły spadek stóp procentowych 200 p.b funduszy własnych, zmiana wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych, stanowi 3,87 %

2. zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, w relacji do funduszy własnych i w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego,



### Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- nagły spadek stóp procentowych o 200 p.b., zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -13 770,5 tys. zł, stanowiąc -10,7% funduszy własnych;
- nagły spadek stóp procentowych o 200 p.b, zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -13 770,5 tys. zł, stanowiąc -41,7% wyniku odsetkowego;

Dla przeprowadzonych Nadzorczych Testów Warunków Odstających:

**Tabela 12.1 – Wyniki nadzorczych testów warunków odstających (w mln zł)**

+ 250 pb	94,38	-11,14
- 250 pb	96,46	-9,06
- 350 pb / +150 pb	-105,05	-0,47
+350 pb / - 150 pb	95,03	-10,48
+ 350 pb	89,23	-16,29
- 350 pb	-97,63	-7,89

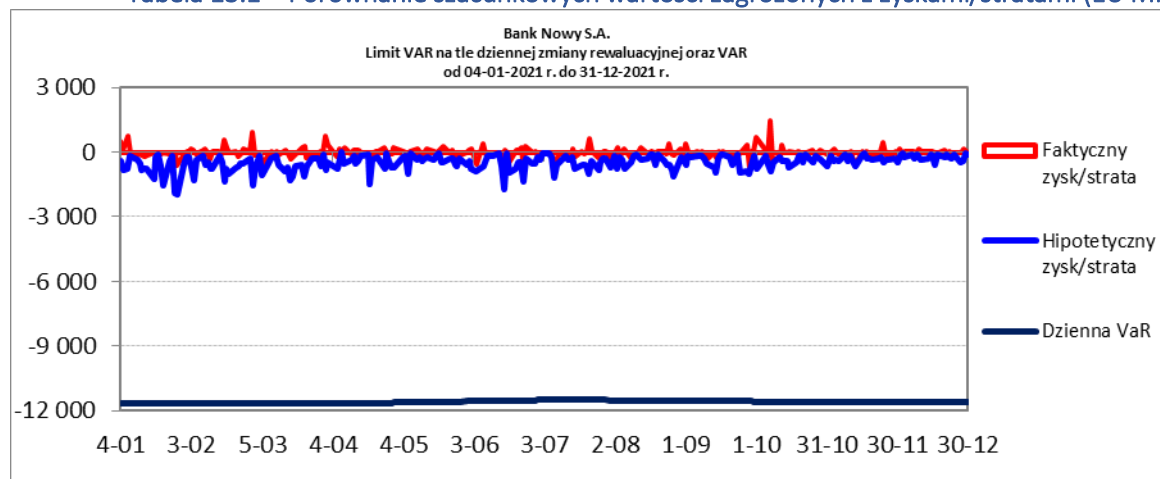
najbardziej dotkliwym był scenariusz spadku stóp procentowych krótkoterminowych, który wywołałby skutki w postaci obniżenia wartości ekonomicznej kapitału o 16,0 mln zł.

### XIII. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko walutowe

Nie zidentyfikowano ryzyka rynkowego w księdze handlowej Banku Nowego S.A.

Wg stanu na 31.12.2021r. BN S.A. zrealizował zarządzanie ryzykiem walutowym na poziomie nieistotnym stanowiącym 0,01% aktywów netto Banku (wykorzystanie pozycji całkowitej stanowiło 0,08% funduszy własnych). BN S.A. w ramach metody standardowej nie zrealizował kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

**Tabela 13.1 – Porównanie szacunkowych wartości zagrożonych z zyskami/stratami (EU MR4)**



BN S.A. wg stanu na 31.12.2021r. wykorzystywał model statystyczny, na podstawie którego obliczana była wartość zagrożona. Parametry modelu określone zostały na podstawie obserwacji zmian kursów walut obcych. Interpretacją wartości zagrożonej dla pojedynczej waluty jest poziom maksymalnej straty na danej walucie jaka może wystąpić w ciągu następnego dnia z prawdopodobieństwem 99% przy założeniu utrzymania niezmięnionej pozycji netto. Wartość zagrożona VaR wg stanu na 31.12.2021r. wyniosła 904 zł.

#### XIV. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Tabela 14.1 – Polityka wynagrodzeń [Wzór EU REMA]

Ujawniane przez Bank informacje jakościowe:	
a)	<p><i>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</i></p> <p><i>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrotowym</i></p> <p>W Banku Nowym S.A. (dalej: Bank) na dzień 31 grudnia 2021 roku obowiązywały: Regulamin wynagradzania pracowników Banku oraz Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu. Bank, działając przez większość 2021 roku jako instytucja pomostowa, ze względu na charakter i ograniczony ustawowo okres działalności nie wdrożył do stosowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W tym celu w szczególności zastosowano postanowienia art. 113 ust. 1. pkt 9) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Ponadto, zgodnie z § 30 ust. 2. zdanie pierwsze Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank stosuje przepisy Rozporządzenia w zakresie polityki wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności, dlatego Bank jako instytucja pomostowa o specyficznym charakterze działania postanowień tych nie stosował. W związku z przejściem zorganizowanej części przedsiębiorstwa Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, Bank przyjął na zasadzie art. 23<sup>1</sup> kodeksu pracy, wszystkich pracowników tego Banku, tym samym kadra kierownicza wynagradzana jest zgodnie z przyjętymi w Banku regulacjami w zakresie wynagradzania wszystkich pracowników Banku. W związku z powyższym w 2021 roku nie wypłacano zmiennych składników wynagradzania osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zgodnie z art. 9ca. ust. 1a. pkt 1) i 2) ustawy - Prawo bankowe, Bank uznaje za takie osoby wszystkich Członków Rady Nadzorczej (6 osób na koniec 2021 roku) i wszystkich Członków Zarządu (4 osoby na koniec 2021 roku), natomiast przytoczone Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu określają ogólne zasady wynagradzania ww. Członków organów Banku, z zastrzeżeniem, iż w przypadku Członków Rady Nadzorczej Bank – stosownie do brzmienia ww. Rozporządzenia – rezygnuje z podziału składników wynagrodzenia na stałe i zmienne, natomiast w przypadku Członków Zarządu, wynagrodzenie zmienne może być wypłacane wyłącznie na zasadach określonych w polityce wynagradzania Banku.</p>
	<p><i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p><i>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p><i>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</i></p> <p>Niezależnie od braku wdrożenia polityki wynagradzania są to wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz wszyscy Członkowie Zarządu Banku.</p>
	<p><i>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</i></p>
b)	<p><i>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p><i>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p><i>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p><i>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p><i>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>
c)	<p><i>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</i></p> <p>NIE DOTYCZY</p>

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

Ujawnianie przez Bank informacje jakościowe:	
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p> <p>NIE DOTYCZY</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd polityki instytucji w zakresie odroczenia płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul> <p>NIE DOTYCZY</p>
	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Bank nie otrzymał takiego żądania.</p>
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</li> </ul> <p>Bank stosuje przedmiotowe odstępstwo od wszystkich zasad dotyczących wynagrodzeń objętych tym przepisem i stosuje je na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) CRD, gdyż nie jest dużą instytucją. W 2021 roku Bank zastosował przedmiotowe odstępstwo w przypadku czternastu osób, których łączne wynagrodzenie za rok 2021 wyniosło: 1 733 562,26 zł (wynagrodzenie stałe) oraz 0,00 zł (wynagrodzenie zmienne).</p>
	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p> <p>NIE DOTYCZY</p>

Tabela 14.2 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (w mln zł) [Wzór EU REM1]

			a	b
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	8
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	46 843,95	1 686 718,31
3		W tym: w formie środków pieniężnych	46 843,95	1 686 718,31
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	8
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	0,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	0,00
12		W tym: odroczone	0,00	0,00
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		46 843,95	1 686 718,31

Tabela 14.3 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (w mln zł) [Wzór EU REM5]

		a	b	c	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	6	8	14	14
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	6	8	14	14
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-
4	W tym: pozostały określony personel	-	-	-	-
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	46 843,95	1 686 718,31	1 733 562,26	-
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0,00	0,00	0,00	-
7	W tym: wynagrodzenie stałe	46 843,95	1 686 718,31	1 733 562,26	-

W Banku nie wystąpił przypadek wypłaty wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie dlatego też nie jest uzupełniona Tabela wg wzoru EU REM4.

## XV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank oblicza wskaźnik dźwigni jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową. Wskaźnik obliczany jest kwartalnie, na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał. Bank ujawnia wskaźnik dźwigni wyliczony w okresie docelowym.

Na 31.12.2021 r. Bank nie posiadał pozycji powierniczych, które mogłyby być wyłączone ze wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 Rozporządzenia CRR.

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

Tabela 15.1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (w mln zł) [Wzór EU LR1]

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	977,11
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	6,24
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
12	Inne korekty	0
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>983,35</b>

Wiersze: 2-9, 11a-11b nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku

Tabela 15.2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (w mln zł) [Wzór EU LR2]

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	977,11	1288,58
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)		
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	977,11	1288,58
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	6,24	7,91
22	Ekspozycje pozabilansowe	6,24	7,91
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	127,88	126,15
24	Miara ekspozycji całkowitej	983,35	1296,49
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	13,00%	13,66%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	Nie dotyczy
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	Nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00	Nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	Nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	Nie dotyczy
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzony	w pełni wprowadzone

Wiersze: 2-5, 8-18, 20-21, EU22a-EU22k, EU25-25a, 28-31a nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku

**Tabela 15.3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (w mln zł)**  
[Wzór EU LR3]

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	977,11
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	977,11
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	119,01
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	15,36
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	95,12
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	219,71
EU-9	Ekspozycje detaliczne	162,11
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	187,63
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	92,45
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	85,72

W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRRII), które wprowadza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka dźwigni (leverage ratio) na poziomie 3%, Bank uznaje ryzyko dźwigni finansowej za istotne. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

W zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni Bank ustalił limit strategiczny określający apetyt na ryzyko na poziomie 3,5%, w załączniku do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Nowym S.A.

Wskaźnik dźwigni finansowej podlega stałemu monitorowaniu w ramach SI2 w obszarze ryzyka kapitałowego.

Największy wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w 2021 roku miał w III kwartale spadek miary całkowitej o 176 mln zł, głównie w wyniku obniżenia poziomu bonów pieniężnych oraz mniejszego salda środków na rachunku bieżącym w innym banku (BGK).

## XVI. System zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności

- Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
- Ryzyko płynności analizowane jest na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych. Za nadzór nad procesem identyfikacji, pomiaru, monitorowania i sprawozdawania ryzyka płynności w Banku odpowiada Członek Zarządu, któremu powierzono nadzór nad ryzykiem istotnym w działalności Banku, w pionie którego, zgodnie z obowiązującym regulaminem organizacyjnym, umiejscowiony jest Departament Ryzyka i Analiz. Za nadzór nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności odpowiada Członek Zarządu nadzorujący Departament Skarbu. Za zarządzanie ryzykiem płynności krótkoterminowej w Banku odpowiada Dyrektor Departamentu Skarbu. Zadania związane z bieżącym zarządzaniem płynnością bieżącą Banku, a także krótko, średnio i długoterminową w ramach ustalonych limitów,

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

wykonuje Departament Skarbu. Zadania związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności wykonuje Departament Ryzyka i Analiz.

3. W procesie zarządzania płynnością funkcjonuje Zespół ds. Monitorowania Płynności w Banku Nowym S.A., który jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu Banku w zakresie adekwatnego kształtowania płynności Banku, przy założeniu minimalizacji ryzyka utraty płynności. Zespół ma charakter międzydepartamentowy, a w jego skład wchodzi osoby reprezentujące departamenty, które zajmują się analizą ryzyka płynności lub biorą udział w procesie kształtowania pozycji płynnościowej Banku.
4. Głównym źródłem finansowania Banku są depozyty stanowiące na dzień 31.12.2021 r. 82,19% pasywów oraz fundusze własne stanowiące 13,13% pasywów. W zakresie depozytów Bank pozyskuje głównie depozyty gospodarstw domowych stanowiące na dzień 31.12.2021 r. 81,52% depozytów.
5. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. W ramach płynności krótkoterminowej Bank zarządza również płynnością śróddzienną.
6. Podstawowym celem zarządzania płynnością śróddzienną jest zapewnienie realizacji w ciągu dnia roboczego zaplanowanych przepływów pieniężnych związanych z działalnością Banku, w tym ze zleconymi transakcjami klientów. Przedmiotem zarządzania płynnością śróddzienną jest stan gotówki w kasach Banku, stan środków na rachunku bieżącym Banku oraz poziom wykorzystania kredytu w rachunku (o ile Bank posiada przyznaną taką pozycję), stan środków na innych rachunkach nostro i rachunkach lokat terminowych Banku w innych bankach, saldo posiadanych papierów wartościowych oraz wolumen uznań i obciążeń rachunku bankowego Banku w danym dniu. Za zarządzanie stanem środków na rachunkach banku i zarządzaniem płynnością bieżącą odpowiedzialny jest Departamentu Skarbu.
7. Poziom płynności krótkoterminowej w ujęciu historycznym jest kontrolowany w okresach miesięcznych poprzez analizę wielkości aktywów płynnych. Za aktywa płynne Bank przyjmuje wartość aktywów płynnych jako sumę podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, obliczonej na podstawie Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Ostateczne wnioski w zakresie poziomu ryzyka płynności krótkoterminowej wynikające z kształtowania się wolumenu aktywów płynnych są wypracowywane na podstawie wskaźników obrazujących:
  - 1) Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%];
  - 2) Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%];
  - 3) Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%];
  - 4) stopień zmienności stanu aktywów płynnych.
8. Bank dokonuje pomiaru płynności średnio i długoterminowej poprzez:
  - 1) ocenę struktury, trendów, koncentracji i stabilności źródeł finansowania działalności Banku;
  - 2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych;
  - 3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności;
  - 4) analizę wskaźników;
  - 5) analizę wskaźników wczesnego ostrzegania;
  - 6) ocenę wyników testów warunków skrajnych i odwróconych testów warunków skrajnych;
  - 7) ocenę poziomu płynności długoterminowej;
9. W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są:
  - 1) wyznaczanie osadu na depozytach;
  - 2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (analizę największych deponentów);
  - 3) analizę dużych depozytów terminowych,
  - 3) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od osób wewnętrznych;
  - 4) pomiar poziomu zrywalności depozytów (analizę zrywalności depozytów terminowych i przedterminowej spłaty kredytów, analizę depozytów z możliwością zerwania za pośrednictwem kanałów elektronicznych).
10. Bank wyznacza wskaźniki płynności (dawniej: elementy nadzorczych miar płynności) na każdy dzień sprawozdawczy na podstawie danych za poprzedni dzień roboczy. W ramach pomiaru wskaźników miar płynności krótkoterminowej Bank dokonuje obliczeń:

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- 1) luki płynności krótkoterminowej - różnicy pomiędzy sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym a wartością środków obcych niestabilnych  $((A1+A2)-B5)2$ ;
  - 2) współczynnika płynności krótkoterminowej - ilorazu sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym do wartości środków obcych niestabilnych  $((A1+A2)/B5)3$ .
11. W ramach pomiaru wskaźników miar płynności długoterminowej Bank dokonuje obliczeń:
- 1) współczynnika pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - obliczanego jako iloraz funduszy własnych Banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta do aktywów niepiętnych  $(B1/A5)4$ ;
  - 2) współczynnika pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - obliczanego jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych do sumy aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności  $(B1+B2)/(A5+A4)5$ .
12. Bank wyznacza elementy wskaźnika wypływów netto (wskaźnik płynności krótkoterminowej - wskaźnik LCR) na każdy dzień sprawozdawczy na podstawie danych za poprzedni dzień roboczy. W ramach pomiaru wskaźnika LCR, Bank dokonuje obliczeń aktywów płynnych, wpływów i wypływów możliwych do oszacowania w perspektywie kolejnych 30 dni od daty pomiaru. W przypadku jeżeli wpływy są wyższe od wypływów, wartość wpływów podlega ograniczeniu do wartości maksymalnie 75% wypływów.
13. Bank wyznacza elementy wskaźnika stabilnego finansowania (wskaźnik płynności długoterminowej - wskaźnik NSFR) na każdy dzień sprawozdawczy. W ramach wyznaczania wskaźnika Bank dokonuje obliczeń relacji sumy pozycji zapewniających stabilne finansowanie do sumy pozycji wymagających stabilnego finansowania.
14. Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie – Luka płynności. Zestawienie sporządzane jest w formie tabeli, gdzie w wierszach grupowane są aktywa, pasywa i pozycje pozabilansowe, które kształtują ryzyko płynności i mają podobną charakterystykę. Kolumny stanowią przedziały czasowe, które opisują długość terminów zapadalności/wymagalności aktywów/pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Pozycjom, które znalazły się w zestawieniu Luki płynności przypisywane są terminy zapadalności dla aktywów lub zobowiązań pozabilansowych otrzymanych oraz terminy wymagalności dla pasywów lub zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Terminy zapadalności/wymagalności rozumiane są jako okres, który upłynie od daty sporządzania analizy do najbliższego faktycznego/urealnionego terminu płatności. Do poszczególnych przedziałów czasowych zaliczane są pozycje z zestawienia Luki zgodnie z przypisanymi im terminami zapadalności/wymagalności. Wynikiem różnicy sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych zapadających w danym przedziale czasowym oraz sumy pasywów i zobowiązań pozabilansowych udzielonych wymagalnych w danym przedziale czasowym jest luka. Natomiast wynikiem ilorazu sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych zapadających w danym przedziale czasowym oraz sumy pasywów i zobowiązań pozabilansowych udzielonych wymagalnych w danym przedziale czasowym jest wskaźnik płynności. Luka skumulowana dla danego przedziału czasowego jest sumą luk od pierwszego przedziału do danego przedziału łącznie. Taka luka skumulowana oznacza skumulowaną nadwyżkę lub niedobór pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów o długich terminach płatności. Oznacza ona skumulowaną nadwyżkę, bądź zapotrzebowanie na płynność dla okresu od pierwszego przedziału do czasu na jaki luka skumulowana jest obliczana łącznie. W zestawieniu Luka płynności przyjęto następujące przedziały czasowe:
- 1)  $\leq 7$  dni;
  - 2)  $> 7$  dni  $\leq 1$  miesiąca;
  - 3)  $> 1$  miesiąca  $\leq 3$  miesięcy;

<sup>2</sup> Dla celów zapewnienia porównywalności danych. Od 01.01.2018 roku w zakresie płynności krótkoterminowej nie obowiązuje Uchwała KNF 386/2008.

<sup>3</sup> Dla celów zapewnienia porównywalności danych. Od 01.01.2018 roku w zakresie płynności krótkoterminowej nie obowiązuje Uchwała KNF 386/2008.

<sup>4</sup> Dla celów zapewnienia porównywalności danych. Od 28.06.2021 roku w zakresie płynności długoterminowej nie obowiązuje Uchwała KNF 386/2008.

<sup>5</sup> Dla celów zapewnienia porównywalności danych. Od 28.06.2021 roku w zakresie płynności długoterminowej nie obowiązuje Uchwała KNF 386/2008.



Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

- 4) > 3 miesięcy ≤ 6 miesięcy;
- 5) > 6 miesięcy ≤ 1 roku;
- 6) > 1 roku ≤ 2 lat;
- 7) > 2 lat ≤ 5 lat;
- 8) > 5 lat ≤ 10 lat;
- 9) > 10 lat ≤ 20 lat;
- 10) > 20 lat.

15. Bank monitoruje strukturę aktywów i pasywów pod kątem ryzyka płynności na podstawie następujących wskaźników płynności:

- 1) Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni (informacyjnie);
- 2) Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca;
- 3) Wskaźnik płynności do 3 miesięcy;
- 4) Wskaźnik płynności do 6 miesięcy;
- 5) Wskaźnik płynności do 1 roku;
- 6) Wskaźnik płynności do 2 lat;
- 7) Wskaźnik płynności do 5 lat;
- 8) Wskaźnik płynności do 10 lat;
- 9) Wskaźnik płynności do 20 lat;
- 10) Wskaźnik płynności powyżej 20 lat;
- 11) Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%];
- 12) Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%];
- 13) Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%];
- 14) Kredyty wg wartości bilansowej / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 15) Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 16) Depozyty stabilne / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 17) Depozyty niestabilne / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 18) Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%],
- 19) Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 20) Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 21) Depozyty od banków / Aktywa wg wartości bilansowej [%],
- 22) Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
- 23) Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
- 24) Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
- 25) Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
- 26) Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%],
- 27) Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości nominalnej [%],

16. Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach miesięcznych natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych. W przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności lub na potrzeby beneficjentów informacji, raporty mogą być opracowywane częściej.

17. W wyniku dokonywanego pomiaru wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR w 2021 roku (na każdy dzień sprawozdawczy) wskaźnik ten kształtował się powyżej wartości minimalnej określonej na poziomie 100% (zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013 i Rozporządzeniem delegowanym 2015/61). W szczególności Bank prezentuje informacje ilościowe zgodne ze wzorem poniżej:

Tabela 16.1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto (w mln zł) [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	31 gru 21	30 wrz 21	30 cze 21	31 mar 21	31 gru 21	30 wrz 21	30 cze 21	31 mar 21
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	3	3	3	3	3	3	3	3
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					157,11	268,94	316,03	343,67
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	728,19	742,04	875,35	966,34	76,3	77,23	90,51	99,79
3	<i>Stabilne depozyty</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	67,56	96,51	134,32	128,43	21,27	31,45	46,45	44,64
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	67,56	96,51	134,32	128,43	21,27	31,45	46,45	44,64
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>	-				0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	24,06	19,22	25,02	27,9	1,55	0,98	1,27	1,44
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	24,06	19,22	25,02	27,9	1,55	0,98	1,27	1,44
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3,84	3,35	3,91	3,54	1,39	0	0	0
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					100,51	109,66	138,23	145,87
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	6,18	8,77	9,44	9,5	3,09	4,39	4,72	4,75
19	Inne wpływy środków pieniężnych	96,45	84,37	162,43	133,06	96,45	84,37	162,43	133,06
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z					0	0	0	0

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

	transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)								
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	102,63	93,14	171,87	142,56	99,54	88,76	167,15	137,81
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	102,63	93,14	171,87	142,56	99,54	88,75	167,15	137,81
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					157,11	268,94	316,03	343,67
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24,9	27,41	34,56	36,47
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					637,15%	978,64%	913,99%	943,36%

Usunięte wiersze: EU-19a – EU-19b nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku.

Wysoka wartość wskaźnika na przestrzeni 2021 roku z trendem spadkowym w IV kwartale 2021 roku wynikała ze zmniejszającej się wartości aktywów płynnych, tj. obniżenia się środków na rachunku bieżącym w wyniku uregulowania zobowiązania za nabyte wierzytelności kredytowe od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego. Zawarta między Bankami transakcja była zgodna z wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją stwierdzającą brak sprzeciwu wobec nabycia akcji Banku Nowego BFG S.A. przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy i zawarta była w przedstawionych przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy prognozach i założeniach transakcji. Na zmianę wolumenów aktywów płynnych miał ponadto wpływ spadek poziomu dłużnych papierów wartościowych związany z wykupem dotychczasowego pakietu oraz nabycia pakietu o niższej wartości. Transakcja wynikała z konieczności zabezpieczenia środków pieniężnych na uregulowanie zobowiązania z tytułu nabycia wierzytelności kredytowych.

18. W wyniku dokonywanego pomiaru wskaźnika płynności długoterminowej NSFR w 2021 roku (na każdy dzień sprawozdawczy) wskaźnik ten kształtował się powyżej wartości minimalnej określonej na poziomie 100% (zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013 i Rozporządzeniem zmieniającym CRR 2019/876). W szczególności Bank prezentuje informacje ilościowe zgodne ze wzorem poniżej:

**Tabela 16.2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w mln zł) [Wzór EU LIQ2]**

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	0	0	0	128,89	128,89
2	Fundusze własne	0	0	0	128,89	128,89

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		733,68	29,74	0,04	687,79
5	Stabilne depozyty		13,41	0	0	12,74
6	Mniej stabilne depozyty		720,27	29,74	0,04	675,05
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		41,95	0,04	0	16,76
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		41,95	0,04	0	16,76
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	34,42	0,86	11,61	12,03
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		34,42	0,86	11,61	12,03
14	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>845,47</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					10,14
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		225,78	45,52	439,4	452,54
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		95,12	0	27,81	33,65
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		127,78	42,82	329,2	362,54
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1,44	0,99	12,9	9,61
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		2,88	2,7	82,39	56,35

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		2,88	2,7	82,39	56,35
24	<i>Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu</i>		0	0	0	0
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		85,21	1,38	38,21	120,94
27	<i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>				0	0
28	<i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania</i>			0		0
29	<i>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>			0		0
30	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</i>			0		0
31	<i>Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach</i>		85,21	1,38	38,21	120,94
32	Pozycje pozabilansowe		0,00	0,00	26,68	0,00
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>583,62</b>
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>144,87%</b>

Usunięte wiersze: 27-30 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku.

19.W nawiązaniu do treści pkt. 9, Bank wyznaczał miary płynności długoterminowej M3 i M4 wynikające z uchwały 386/2008 KNF do dnia 28 czerwca 2021 roku. Po tym dniu, Bank traktuje te miary płynności długoterminowej jako wskaźniki płynności. W szczególności, wartości miar wskaźników kształtowały się następująco:

Tabela 16.3 – Wskaźniki płynności długoterminowej

	<i>Miary płynności 28.06.2021</i>	<i>Wskaźniki płynności 31.12.2021</i>
M3	2,47	2,21
M4	1,10	0,89

20.W wyniku dokonanego pomiaru luki płynności na dzień 31.12.2021 r. otrzymano dla poszczególnych przedziałów czasowych następujące wartości luki płynności ( zł):

Tabela 16.4 – Wskaźniki luki (w mln zł)

	<i>Luka prosta</i>	<i>Luka skumulowana</i>
--	--------------------	-------------------------

## Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (...)

do 7 dni	185,68	185,68
>7 dni ≤ 1 miesiąca	2,88	188,56
>1 miesiąc ≤ 3 miesiące	-9,56	179,00
>3 miesiące ≤ 6 miesięcy	-10,01	168,99
>6 miesięcy ≤ 12 miesięcy	23,01	192,00
>1 rok ≤ 2 lat	46,80	238,80
>2 lat ≤ 5 lat	97,97	336,77
>5 lat ≤ 10 lat	82,79	419,56
>10 lat ≤ 20 lat	97,30	516,86
powyżej 20 lat	-543,54	-26,68

Wielkości charakteryzujące wszystkie kluczowe wskaźniki obszaru płynności, tj. wskaźniki: LCR i NSFR oraz wskaźniki luk przedziałowych odzwierciedlają bardzo dobrą sytuację Banku w zakresie płynności krótko- i długoterminowej, jak również zdolność zabezpieczenia się Banku przed utratą płynności przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych i zdolność do stabilnego finansowania długoterminowych aktywów.

---

*Zarząd Banku Nowego S. A.*

*Sporządził: Adam Kuźma – Specjalista ds. ryzyk i analiz*

*Sprawdził: Małgorzata Dudzic-Biskupska – Dyrektor Zarządzający*

*Poznań, dnia 28 czerwca 2022 roku*