



Informacja z zakresu profilu ryzyka
i poziomu kapitału
Banku Nowego S.A.
według stanu na dzień 31.12.2023 roku
oraz polityki w zakresie wynagrodzeń za okres od dnia
01.01.2023 roku
do dnia 31.12.2023 roku
według stanu na dzień
13.06.2024 roku

Spis treści:

I.	Informacje o Banku.....	3
II.	Podmioty, których dotyczy Polityka informacyjna.....	3
III.	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – metoda zarządzania ryzykiem instytucji [EU OVA]	4
IV.	Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego	15
V.	Fundusze własne	19
VI.	Adekwatność kapitałowa	21
VII.	Ryzyko kredytowe	24
VIII.	Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	25
IX.	Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)	29
X.	Ryzyko operacyjne	29
XI.	Ekspozycje kapitałowe	31
XII.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.....	31
XIII.	Ryzyko rynkowe w tym ryzyko walutowe.....	33
XIV.	Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	34
XV.	Dźwignia finansowa	38
XVI.	System zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności	40

I. Informacje o Banku

W 2023 r. Bank prowadził działalność pod firmą Bank Nowy S.A. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Małe Garbary 8, na terenie całej Polski. Przede wszystkim jednak skupiał swoje działania na obszarach, na których uprzednio prowadził swoją działalność bankową Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, to jest na terenie województwa podkarpackiego, oraz na terenach, na których prowadził swoją działalność bankową Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu (obecnie Wielkopolska Spółdzielnia Nowa), to jest na terenie Poznania oraz innych największych miast Polski. Podstawowa działalność Banku koncentruje się na działalności kredytowej, w zakresie której Bank skupia się na podmiotach niefinansowych, głównie z sektora MŚP oraz finansującej ją działalności depozytowej kierowanej głównie do osób prywatnych.

Bank oferuje wszelkie podstawowe produkty bankowe, w różnych wariantach, a w szczególności: rachunki bankowe bieżące i terminowe, rozliczenia pieniężne, kredyty i pożyczki, gwarancje bankowe, karty płatnicze oraz usługi bankowości elektronicznej. Bank nie oferuje produktów strukturyzowanych ani nie prowadzi działalności z zakresu bankowości inwestycyjnej.

Bank gwarantuje bezpieczeństwo prowadzonej działalności, spełniając wszystkie wymogi regulacyjne. W 2022 r. podwyższono kapitał zakładowy Banku do 64 000 000,00 zł, następnie w 2023 r. nastąpiły kolejne dwa podwyższenia do 94 000 000 zł oraz do obecnego poziomu tj. 125 000 000 zł.

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.

1. Bank nie prowadzi działalności handlowej.
2. Dla prowadzonej przez Bank działalności mają zastosowanie Polskie Standardy Rachunkowości.
3. Sprawozdawczość Banku jak również niniejsza Informacja przygotowane są w walucie złoty polski (PLN).
4. Bank posiada nadany numer identyfikacyjny podmiotu prawnego (LEI): 259400VTKLYLT4ZU6I57.
5. Cały 2023 rok Bank Nowy S.A. działał w holdingu bankowym krajowym, o którym mowa w art. 141f. ust. 1. ustawy – Prawo bankowe, który tworzył wraz z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.
6. 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

Informacje publikowane zgodnie z art. 111a. ust. 1. i ust. 2. ustawy – Prawo bankowe

Zgodnie ze Sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- 1) prowadził dystrybucję swoich produktów na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej za pośrednictwem:
 - sieci placówek, która na koniec 2023 roku obejmowała 20 placówek (podstawowych tj. Oddziałów oraz pomocniczych tj. Biur Kredytowych), zlokalizowanych na terenie województw: wielkopolskiego, podkarpackiego, pomorskiego, małopolskiego, zachodniopomorskiego, mazowieckiego i dolnośląskiego tj.:
 - ❖ I Oddział w Poznaniu przy ul. Małe Garbary 8,
 - ❖ II Oddział w Poznaniu przy ul. Garbary 71,
 - ❖ III Oddział w Poznaniu przy ul. Ratajczaka 36,

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

- ❖ IV Oddział w Poznaniu przy ul. Marcinkowskiego 11,
 - ❖ V Oddział w Poznaniu przy ul. Fredry 1,
 - ❖ Oddział w Brzozowie przy ul. Mickiewicza 26,
 - ❖ Oddział w Dębicy przy ul. Rynek 1,
 - ❖ Oddział w Gdyni przy ul. Świętojańskiej 114,
 - ❖ Oddział w Krakowie przy ul. Starowiślnej 17,
 - ❖ Oddział w Krośnie przy ul. Tysiąclecia 3,
 - ❖ Oddział w Rzeszowie przy ul. Podwisłocze 21,
 - ❖ Oddział w Sanoku przy ul. Kościuszki 22,
 - ❖ Oddział w Szczecinie przy Al. Wyzwolenia 6,
 - ❖ Oddział w Warszawie przy Al. Solidarności 129/131,
 - ❖ Oddział we Wrocławiu przy ul. Wita Stwosza 3,
 - ❖ Biuro Kredytowe w Gdyni przy ul. Świętojańskiej 114,
 - ❖ Biuro Kredytowe w Krakowie przy ul. Starowiślnej 17,
 - ❖ Biuro Kredytowe w Szczecinie przy Al. Wyzwolenia 6,
 - ❖ Biuro Kredytowe w Warszawie przy Al. Solidarności 129/131,
 - ❖ Biuro Kredytowe we Wrocławiu przy ul. Św. Mikołaja 8-11 lokal 209,
 - usługi bankowości elektronicznej,
 - pośredników kredytowych;
- 2) osiągnął obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym: 358 389 009,38 złotych;
 - 3) zatrudniał 358 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) osiągnął zysk przed opodatkowaniem w wysokości: 69 618 315,56 złotych;
 - 5) naliczył i zapłacił podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości: 14 289 779,00 złotych;
 - 6) nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym;
 - 7) uzyskał wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) na poziomie 2,59%;
 - 8) do dnia 9 stycznia 2024 roku tworzył wraz z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym (obecnie: Wielkopolska Spółdzielnia Nowa) holding bankowy krajowy w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, obecnie, z Wielkopolską Spółdzielnią Nowa tworzy holding mieszany, natomiast nie zawierał umów, o których mowa w art. 141t. ust. 1. ustawy – Prawo bankowe.

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

a) Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający (Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Zarząd oświadcza, że stosowany w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni i adekwatny z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Szczegółowe informacje na temat strategii oraz celów w zakresie zarządzania ryzykiem, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, w szczególności informacje, o których mowa w pkt a) ust. 1 art. 435 Rozporządzenia 575/2013 zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank według stanu na 31 grudnia 2023 roku:

- Sprawozdanie finansowe za rok 2023 wg stanu na 31 grudnia 2023 roku,
- Sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

b) Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka (Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku opiera się na systemie zarządzania ryzykiem i systemie kontroli wewnętrznej. Cały proces zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach, zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) **poziom pierwszy (pierwsza linia obrony)** – komórki organizacyjne Banku, z wyłączeniem komórek organizacyjnych stanowiących drugą i trzecią linię obrony. Poziom pierwszy stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **poziom drugi (druga linia obrony)** – w Banku funkcje te realizują: Departament Administracji Kredytami, Departament Analiz Ryzyka, Departament Oceny Ryzyka Kredytowego, Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Inspektor Ochrony Danych oraz pracownicy pełniący funkcję Koordynatorów. Poziom drugi stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie do tego powołanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem o którym mowa w pkt. 1);
- 3) **poziom trzeci (trzecia linia obrony)** – który stanowi działalność audytu wewnętrznego, realizowany przez Departament Audytu Wewnętrznego.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet ALCO,
- 4) Komórki organizacyjne (lub wyznaczone w Banku osoby) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego,
- 5) Osoby upoważnione do podejmowania decyzji kredytowych,
- 6) Wszyscy pracownicy Banku – w zakresie ryzyka operacyjnego, kredytowego, ryzyka braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania sposobów zabezpieczania ryzyka i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy poziomem rentowności, a poziomem płynności Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank analizuje wszystkie ryzyka identyfikowane w Banku z należytą starannością i posiada tożsame założenia w zakresie mechanizmów zarządzania każdym z nich, które stanowią spójny system. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie, w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,

2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem (Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w ww. dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto, Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszym dokumencie są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii Banku Nowego S.A.

d) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka (Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na uzyskanie założonych dochodów, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. W 2023 r. Bank realizował cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem, mając na uwadze dostosowanie procesów w Banku oraz metod zarządzania ryzykiem do zmieniającego się profilu ryzyka, z uwzględnieniem realizacji procesu przenoszenia działalności WBS do Banku Nowego S.A. zgodnie z terminami określonymi w decyzji KNF.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach:

- *Systemie zarządzania ryzykiem,*
- *Strategii zarządzania ryzykiem.*

Ich uszczegółowieniem są:

- Polityki dotyczące zarządzania niektórymi ryzykami (dotyczy to w szczególności: ryzyka niewypłacalności, ryzyka operacyjnego, polityki informacyjnej, bezpieczeństwa informatycznego, zarządzania konfliktem interesów),
- Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, przyjmowane przez Zarząd Banku, a w szczególnych przypadkach, wymaganych przepisami zewnętrznymi, również zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
- Instrukcje i Procedury w sposób szczegółowy opisujące procesy lub ich część, przyjmowane przez Zarząd lub Członka Zarządu.

Ww. regulacje delegują obowiązki na poziom poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, wskazują konkretne zadania oraz opisują stosowane metody.

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.

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

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

- A. dla ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji:
- i. rozwój działalności Banku zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną Strategią Banku, przy uwzględnieniu limitów strategicznych oraz apetytu na ryzyko określonego w regulacjach wewnętrznych,
 - ii. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą,
 - iii. wdrożenie, weryfikację i aktualizację procedur wewnętrznych zgodnie z wymogami prawa oraz wytycznymi nadzoru finansowego,
 - iv. bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR.
- B. dla ryzyka płynności:
- i. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, we wszystkich horyzontach czasowych, w tym śróddziennym, bez konieczności poniesienia straty,
 - ii. zapewnienie posiadania przez Bank odpowiedniej nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów,
 - iii. zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych (wzrost poziomu jednego rodzaju ryzyka i oddziaływanie tego wzrostu na pozostałe ryzyka występujące w Banku), jak i rynkowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takich sytuacji,
 - iv. uwzględnianie kosztów i korzyści z różnych rodzajów ryzyka płynności
 - v. minimalizowanie kosztów związanych z utrzymywaniem płynności.
- C. dla ryzyka stopy procentowej:
- i. maksymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
 - ii. ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i kapitał ekonomiczny,
 - iii. ograniczanie ryzyka w ramach ustanowionych limitów (apetytu na ryzyko) opisanych w regulacjach wewnętrznych.
- D. dla ryzyka walutowego:
- i. dążenie do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi wymiany walutowej oraz utrzymywanie niskiego poziomu otwartej pozycji walutowej w księdze bankowej.
- E. dla ryzyka operacyjnego:
- i. celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
 - ii. w zakresie systemów informatycznych, Bank będzie dostosowywał systemy do wymogów prawa, systematycznie aktualizował wersje oprogramowania, w tym również wspomagającego zarządzanie ryzykiem, zapewniał odpowiedni stopień bezpieczeństwa użytkowanych sieci i systemów oraz należyłą ochronę przetwarzanych informacji, zmierzał do udoskonaleń informatycznych wspierających zarówno procesy realizowane w Banku, jak i wprowadzane nowe produkty. Szczegóły, dotyczące zabezpieczeń technicznych i organizacyjnych wprowadzanych w systemach informatycznych i biznesowych oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji opisane zostały w dedykowanych im regulacjach wewnętrznych Banku.
 - iii. w zakresie ciągłości działania, działalności kredytowej oraz depozytowej, Bank będzie ograniczał możliwość wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, poprzez opracowywanie odpowiednich planów awaryjnych, dostosowania regulacji do wymogów prawa.
 - iv. w ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem modeli. Cele strategiczne w zakresie ryzyka modeli obejmują:

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

- efektywne zarządzanie ryzykiem modeli na wszystkich jego etapach,
- utrzymywanie wysokiej jakości działania modeli,
- utrzymywanie wysokiej jakości danych wykorzystywanych przez modele.

F. dla ryzyka kapitałowego:

- i. celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem (ryzykiem niewypłacalności) jest zapewnienie odpowiedniej struktury i poziomu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności,
- ii. 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,
- iii. ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka – przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- iv. posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż wskazany w CRR powiększony o wartość sumy obowiązujących buforów, z zastrzeżeniem obowiązujących limitów strategicznych opisanych w Strategii zarządzania ryzykiem,
- v. posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż wskazany w CRR powiększony o wartość sumy obowiązujących buforów,
- vi. posiadanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni na poziomie nie niższym niż limit strategiczny określony w Załączniku nr 1 do Strategii zarządzania ryzykiem,
- vii. obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%,
- viii. nie wypłacanie dywidendy.

G. dla ryzyka zgodności:

- i. 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,
- ii. utrzymanie wartości i standardów działania Banku na najwyższym poziomie (tzw. wysoka kultura compliance),
- iii. dbałość o wizerunek Banku, w szczególności poprzez zapobieganie incydentom rzutującym negatywnie na wizerunek Banku,
- iv. efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia nieprawidłowości, a w przypadku ich wystąpienia podejmowanie odpowiednich działań naprawczych i dyscyplinujących, pozwalających na ograniczenie negatywnych skutków finansowych i niefinansowych,
- v. stworzenie odpowiednich mechanizmów zapewniania zgodności o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym.

Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko (Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR)

1. 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 niewypłacalności, ryzyko braku zgodności; został szczegółowo opisany w procedurach wewnętrznych. Procedury te, wg stanu na 31 grudnia 2023 r. to w szczególności:
 - 1) w przypadku ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji zaangażowań: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka kredytowa, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji, Strategia zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi,
 - 2) w przypadku ryzyka płynności: Strategia zarządzania ryzykiem, Zasady zarządzania ryzykiem płynności, Zasady operacyjnego zarządzania płynnością,
 - 3) w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej: Strategia zarządzania ryzykiem, Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej,

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

- 4) w przypadku ryzyka walutowego: Strategia zarządzania ryzykiem, Zasady zarządzania ryzykiem walutowym,
 - 5) w przypadku ryzyka operacyjnego: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, Zasady outsourcingu czynności bankowych, Zasady zarządzania ryzykiem modeli, Polityka bezpieczeństwa informatycznego,
 - 6) w przypadku ryzyka niewypłacalności: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka kapitałowa, Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, Zasady szacowania kapitału wewnętrznego, 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 działania Banku, 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 Analiz Ryzyka, która na dzień 31.12.2023 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 oraz ograniczania przy pomocy przyjętych limitów strategicznych (stanowiących apetyt na ryzyko) oraz limitów wewnętrznych, testowania sytuacji skrajnych, w tym o charakterze makroekonomicznym oraz został opracowany system raportowania. W szczególności postępowanie to obejmuje:

1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji:

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) 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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje: badanie wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu; przyjmowanie zabezpieczenia kredytu o odpowiednim stopniu płynności, adekwatnej do kwoty kredytu i którego wartość będzie poddawana kontroli; stosowanie standardów kredytowych przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych; ograniczanie wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity zaangażowań, stosowanie limitów koncentracji zaangażowań przed udzieleniem kredytu; badanie terminowości spłaty kredytu, ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz ocenę zabezpieczeń; przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw; windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, a także stałą kontrolę dokonywaną przez Departament Administracji Kreditami.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmuje działania polegające na: dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela; badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw, a także na przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą: dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego i koncentracji; monitorowania i raportowania wielkości portfela w stosunku do aktywów ogółem, struktury podmiotowej i rodzajowej portfela kredytowego; monitorowania i raportowania poziomu ekspozycji na ryzyko kredytowe; monitorowania i raportowania jakości portfela; monitorowania i raportowania wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone; monitorowania ekspozycji kredytowych zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka; monitorowania i raportowania na temat ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ich struktury oraz jakości tego portfela, a także monitorowania i raportowania na temat detalicznych ekspozycji kredytowych.

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 nieobsługiwanych, ich struktury, okresu przeterminowania, Watch list, wskaźnik Texas,
- 7) monitorowania portfela ekspozycji restrukturyzowanych, ich struktury, jakości, okresu przeterminowania, rodzaju podjętych działań restrukturyzacyjnych,
- 8) monitorowania i raportowania na temat ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ich struktury oraz jakości tego portfela,
- 9) 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,
- f) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).

Ponadto, co miesiąc sporządzane są raporty dotyczące ryzyka kredytowego, które zawierają wykorzystanie limitów strategicznych i wewnętrznych, informację o strukturze portfela, kształtowaniu się wskaźników pozwalających obserwować poziom i trend ryzyka, wyniki testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji, prezentujące strukturę rodzajową i podmiotową udzielonych kredytów, pozwalające na monitorowanie dużych koncentracji kredytowych.

Polityka Banku w zakresie ustanawianych zabezpieczeń określona została w „Zasadach ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wiarytelności Banku Nowego S.A.". Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie

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

zwrotu przysługującej wierzytelności w stosunku do kredytobiorcy, w razie gdyby kredytobiorca nie dokonał zapłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie. Dominującą formą zabezpieczenia preferowaną przez Bank jest hipoteka na nieruchomości.

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

2) ryzyko płynności:

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W przedmiotowych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

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 wewnętrznych został dostosowany do akceptowalnego apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą.

W celu określenia pozycji płynnościowej Bank wykorzystuje m. in. następujące główne wielkości pomiarowe:

- wskaźniki (odnoszące się dla poszczególnych przedziałów czasowych) powstałe na bazie pomiarów dokonanych w oparciu o zestawienie Łuka płynności przedstawiające iloraz aktywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych do pasywów i zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
- wskaźniki: LCR określony w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61, oraz NSFR określony w Rozporządzeniu PEiR (UE) 2019/876,
- inne wskaźniki miar płynności opisane w regulacjach wewnętrznych.

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, poziomu największych deponentów, dużych depozytów, analiza wskaźnikowa ryzyka płynności (wykorzystanie limitów), wskaźników wczesnego ostrzegania, urealnione zestawienie luki płynności, prognoza płynności, testy warunków skrajnych. Raporty te przekazywane są Zarządowi Banku, a w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Ryzyka i Audytu.

Zarządzanie płynnością bieżącą Banku oparte jest o obowiązujące w Banku zasady zarządzania tym obszarem działalności określone w *Zasadach zarządzania ryzykiem płynności bieżącej*. Zarządzanie i analiza danych ma na celu zapewnienie płynności, ograniczenie ryzyka działalności Banku oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku. Działalność Banku analizowana jest każdego dnia, począwszy od środków w kasach, poprzez środki na rachunkach bankowych, wpływy środków na rachunki, wpływy depozytów, likwidację depozytów.

3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:

Do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej, Bank stosuje:

- i. metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- ii. metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- iii. analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- iv. metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

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

W celu ograniczenia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej, Bank wyznacza limity oraz limity wewnętrzne określone w regulacjach wewnętrznych. Monitorowaniem ryzyka stopy procentowej 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.

Raport z ryzyka stopy procentowej sporządzane są w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku oraz raz na kwartał dla Rady Nadzorczej.

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

4) ryzyko walutowe:

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

- i. kalkulację pozycji całkowitej,
- ii. kalkulację pozycji w poszczególnych walutach,
- iii. kalkulację wyceny działalności walutowej w ramach analizy wyniku z pozycji wymiany,
- iv. przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Bank prowadzi działalność walutową na poziomie nieistotnym, tj. poniżej 2% całkowitej kwoty aktywów netto Banku (zgodnie z zasadami ujawniania informacji o ryzyku rynkowym, tj. art. 431 ust. 1 Rozporządzenia CRR). Bank nie prowadzi działalności w księdze handlowej Banku oraz działalności w zakresie rozliczeń aktywnych z nierezydentami, stąd też nie identyfikuje narażenia na ryzyko kraju.

5) ryzyko operacyjne:

W 2023 r. przeprowadzono w Banku proces pełnej samooceny ryzyka operacyjnego. Określono na nowo procesy, jak również rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Bank identyfikuje ryzyko operacyjne w oparciu o siedem głównych rodzajów zdarzeń:

- i. oszustwo wewnętrzne,
- ii. oszustwo zewnętrzne,
- iii. zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- iv. klienci, produkty i operacyjne normy prowadzenia działalności,
- v. szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
- vi. zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów,
- vii. wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego, umożliwiający obserwację profilu ryzyka operacyjnego. Pomiar ryzyka operacyjnego dokonywany jest dla rzeczywistego narażenia Banku na ryzyko operacyjne poprzez wyliczenia związane z rzeczywistymi stratami, testami warunków skrajnych i poziomem wykorzystania ustalonych w Banku limitów.

Przedmiotem monitorowania ryzyka operacyjnego są:

- i. zarejestrowane w module ryzyka operacyjnego incydenty i zdarzenia operacyjne, ich skutki, oraz poziom strat operacyjnych,
- ii. poziom ryzyka operacyjnego ustalony w procesie samooceny,
- iii. Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI),

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

- iv. zdarzenia zewnętrzne,
- v. ryzyko związane z outsourcingiem,
- vi. ryzyko technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- vii. ryzyko kadrowe,
- viii. ryzyko związane z praniem brudnych pieniędzy,
- ix. skuteczność podejmowania działań w ramach działań zaradczych i działań podejmowanych przez Zarząd.

Do pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne wynikające ze zmian czynników ryzyka operacyjnego stosowane są Kluczowe Wskaźniki Ryzyka. Wskaźniki te 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.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem modeli. Cele strategiczne w zakresie ryzyka modeli realizowane są między innymi poprzez: zapewnienie występowania odpowiedniego poziomu niezależności pomiędzy właścicielami modeli, ich użytkownikami oraz osobami odpowiedzialnym za ich walidację oraz zapewnienie skutecznego przepływu informacji w odniesieniu do ryzyka modeli na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.

Bank posiada system sprawozdawczości wewnętrznej, w zakresie ryzyka operacyjnego, umożliwiający ocenę narażenia Banku na występujące ryzyko i wspomagający go mechanizm kontroli poziomu ryzyka pozwalający na skuteczne zarządzanie nim.

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, a także weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

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.

W grudniu 2022 r. BFG określił dla Banku wysokość minimalnego poziomu zobowiązań kwalifikowalnych i funduszy własnych (MREL - Minimum Requirement for Eligible Liabilities and Own Funds). Wymóg MREL w relacji do TREA ($MREL_{TREA}$), który Bank powinien spełnić, wyznaczony został na poziomie 8%. Natomiast wymóg MREL w relacji do TEM ($MREL_{TEM}$) ustalono w wysokości 3%.

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Na dzień 31 grudnia 2023 r. fundusze własne Banku składały się w całości z funduszy podstawowych Tier I (CET1).

Bank dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę wskaźnika bazowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

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

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka.

Bank, na potrzeby wyliczania kapitału wewnętrznego, monitoruje i identyfikuje ryzyka występujące w działalności bankowej opisane w *Polityce kapitałowej*. Co najmniej raz w roku określane są ryzyka występujące w działalności Banku, a następnie dokonywana jest klasyfikacja poszczególnych rodzajów ryzyka pod względem istotności. Ryzyka uznane przez Bank za istotne wymienione są w *Polityce kapitałowej*.

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

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.

7) ryzyko braku zgodności:

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

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

Identyfikacja ryzyka braku zgodności polega na wyszukiwaniu obszarów, gdzie może wystąpić ryzyko, znalezieniu czynników, które mogą prowadzić do wystąpienia ryzyka, a także określeniu przyczyn ryzyka oraz czynników wpływających na materializację ryzyka. Identyfikacja ryzyka braku zgodności w Banku odbywa się w szczególności poprzez analizę procesów i produktów występujących w Banku. Polega ona na wskazaniu procesu i produktu w którym może wystąpić ryzyko, określeniu zakresu oczekiwanych zmian oraz obszarów wymagających zmian (procedur, systemów, zasobów logistycznych, technologicznych, organizacyjnych, kadrowych, itd.).

Podstawowym narzędziem oceny ryzyka braku zgodności w Banku jest prowadzona mapa ryzyka braku zgodności obrazująca profil ryzyka w zakresie funkcjonujących w Banku procesów istotnych.

W ramach kontroli ryzyka braku zgodności stosowane są określone rodzaje mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności. Mechanizmy kontroli ryzyka są dobierane i wdrażane adekwatnie do rodzaju zagrożeń i szacowanego poziomu ryzyka braku zgodności.

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.

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

Raportowanie 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 obejmujące 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.

IV. Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego

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.

A. Ogólny profil ryzyka w ujęciu syntetycznym, z uwzględnieniem podstawowych wskaźników i wartości przedstawia się następująco:

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	290,75	267,44	237,10	183,78	182,78
2	Kapitał Tier I	290,75	267,44	237,10	183,78	182,78
3	Łączny kapitał	290,75	268,44	238,10	184,78	183,78
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 541,16	1 418,53	1 290,09	1 391,82	1 348,84
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,87%	18,85%	18,38%	13,20%	13,55%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,87%	18,85%	18,38%	13,20%	13,55%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,87%	18,92%	18,46%	13,28%	13,63%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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

EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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 (%)	10,87%	10,85%	10,38%	5,20%	5,55%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	3 163,48	2 612,99	2 066,34	1 817,52	1 727,72
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,19%	10,24%	11,47%	10,11%	10,58%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	661,53	489,98	365,62	274,09	215,10
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	223,92	160,58	127,55	95,51	89,36
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11,77	8,88	11,21	14,86	26,76
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	212,15	151,70	116,34	80,65	62,59
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	619,29%	606,88%	462,77%	433,38%	479,93%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	2 498,49	2 239,27	1 751,87	1 514,79	1 373,83
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 316,25	1 217,18	1 088,99	1 009,52	959,74
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	189,82%	183,97%	160,87%	150,05%	143,15%

B. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania [EU OVB]**1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków Zarządu:**

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Zarząd w Banku Nowym S.A. tworzyło czterech Członków Zarządu. Żaden z Członków Zarządu nie zajmował stanowisk dyrektorskich w innych podmiotach.

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

W Banku wyboru Członków Rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie Banku, stosując postanowienia Statutu Banku, Regulaminu Walnego Zgromadzenia, Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu oraz Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Przed przeprowadzeniem głosowania, Walne Zgromadzenie Banku zapoznaje się z przedstawionymi przez kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Formularzami oceny i w oparciu o nie przeprowadza ocenę

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

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, Polityki oceny odpowiedności osób podlegających ocenie oraz Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, 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.

3. Strategia różnicowania wyboru Członków Rady Nadzorczej i Zarządu, jego cele, zadania oraz zakres realizacji:

W Banku wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu podlegają takim samym zasadom powoływania w skład odpowiednich organów. Dodatkowo, w Banku stosowana jest, w oparciu o Politykę powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, polityka różnorodności. Bank czyni starania, aby Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu byli dobierani z zachowaniem zasady różnorodności, tj. aby ich cechy (takie jak: wiek, płeć, wykształcenie, wiedza, umiejętności oraz doświadczenie zawodowe) były na tyle różne, co pozwoli zapewnić szerokie spektrum poglądów w ramach danego organu, a finalnie przełożyć się na skuteczną realizację pełnionych funkcji.

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

W Banku 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 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. W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej, zostały przeprowadzone: zbiorowa ocena odpowiedności Rady Nadzorczej jako organu w dniu 2 marca 2023 roku, a także indywidualna ocena pierwotna odpowiedności kandydata na Członka Rady Nadzorczej oraz zbiorowa ocena odpowiedności Rady

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

Nadzorczej jako organu w dniu 4 czerwca 2024 roku. Pozytywny wynik ww. ocen odpowiedniości pozwolił na stwierdzenie, iż kandydat na Członka Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza złożona z dotychczasowych i nowego Członka Rady Nadzorczej, spełniają wymagane przez Bank kryteria. W dniu 19 czerwca 2024 roku odbyła się okresowa ocena wtórna odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej wraz ze zbiorową oceną odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu. Pozytywny wynik tych ocen pozwolił na stwierdzenie, iż Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza z nich złożona nadal spełniają wymagane przez Bank kryteria.

Członkowie Zarządu Banku podlegają ocenie odpowiedniości na mocy obowiązującej w Banku Polityki oceny odpowiedniości 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 odpowiedniości 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: rękojmi należytego wykonywania obowiązków, odnoszącej 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 odpowiedniości pozwolił na stwierdzenie, iż kandydaci na Członków Zarządu oraz Zarząd z nich złożony spełniają wymagane przez Bank kryteria. W związku ze zmianami struktury organizacyjnej Banku, Rada Nadzorcza Banku w dniach: 23 czerwca 2022 roku, 22 listopada 2022 roku oraz 28 listopada 2023 roku przeprowadziła wtórny ocenę odpowiedniości, odpowiednio, wszystkich bądź niektórych Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu Banku, które potwierdziły jako aktualne ustalenia Rady Nadzorczej z dnia 23 listopada 2021 roku.

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

5. Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń

W Banku powołany został Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który jest organem opiniodawczo – doradczym Zarządu Banku w zakresie efektywnego kształtowania struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu, przy jednoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa Banku. Komitet ma charakter międzydepartamentowy. Posiedzenia ALCO odbywają w terminie wyznaczonym przez Przewodniczącego, z częstotliwością miesięczną w ilości nie mniejszej niż 10 posiedzeń w roku.

6. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

Podstawowa informacja w zakresie zarządzania ryzykiem sporządzana jest przez Departament Analiz Ryzyka 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 datę 31.12.2023 r. fundusze własne Banku przedstawiają się następująco:

Tabela 5.1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

Wyszczególnienie [tys. zł]	Stan na dzień 31.12.2023
Kapitał podstawowy TIER I	290 751
Kapitał podstawowy TIER I (CET1)	290 751
Fundusz zasobowy	137 674
Fundusz ogólnego ryzyka	0,00
Fundusz rezerwowy	31 212
Wynik roku bieżącego	0,00
Strata z lat ubiegłych	0,00
Opłacone instrumenty kapitałowe	125 000
wartość zamortyzowana f. udziałowego	0,00
Pomniejszenie WNP w okresie przejściowym (PB Art. 171a ust. 3.)	-1 364
100% niezrealizowanych straty z aktywów dostępnych do sprzedaży	0,00
Niezrealizowane zyski z aktywów dostępnych do sprzedaży	-1 643
Korekta z tytułu ostrożnej wyceny AVA	-128
Zaangażowanie w jednostki finansowe - przekroczenie	0,00
Kwota niedoboru z tyt nieobsługiwanych	0,00
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0,00
Kapitał TIER 2	0,00
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (max. 1,25% RWA)**	0,00
Fundusze netto	290 751
Wyszczególnienie [zł]	Stan na dzień 31.12.2023
Kapitał podstawowy TIER I	290 750 551,08
Kapitał podstawowy TIER I (CET1)	290 750 551,08
Fundusz zasobowy	93 885 777,95
Fundusz ogólnego ryzyka	0,00
Fundusz rezerwowy	31 211 601,68
Wynik roku bieżącego	55 328 536,56
Strata z lat ubiegłych	0,00
Opłacone instrumenty kapitałowe	125 000 000,00
wartość zamortyzowana f. udziałowego	0,00
Pomniejszenie WNP w okresie przejściowym (PB Art. 171a ust. 3.)	-1 363 556,96
100% niezrealizowanych straty z aktywów dostępnych do sprzedaży	0,00
Niezrealizowane zyski z aktywów dostępnych do sprzedaży	-1 643 225,19
Korekta z tytułu ostrożnej wyceny AVA	-128 281,56
Zaangażowanie w jednostki finansowe - przekroczenie	0,00
Kwota niedoboru z tyt nieobsługiwanych	-163,16
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0,00
Kapitał TIER 2	0,00
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (max. 1,25% RWA)**	0,00
Fundusze netto	290 750 551,08

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

3. Na fundusze własne Banku, o których mowa w art. 72 CRR składają się elementy określone w art. 50, 61 CRR.
4. Na datę 31.12.2023 r. informacja w zakresie instrumentów funduszy własnych Banku przedstawiają się następująco (główne cechy akcji imiennych serii A i serii B oraz akcji imiennych zwykłych serii C i serii D klasyfikowanych jako kapitał podstawowy Tier I):

Tabela 5.2 – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych (w mln zł) [EU CCA]

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, Akcje imienne serii B : ISIN RABNBFG0000B, Akcje imienne zwykłe serii C: ISIN RABNBFG0000C, Akcje imienne zwykłe serii D: ISIN RABNBFG0000D
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 określone 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)	125,00 mln zł ujęte w kapitale podstawowym.
9	Wartość nominalna instrumentu	25,00 mln zł - akcje imienne serii A (łącznie wartość), 39,00 mln zł - akcje imienne serii B (łącznie wartość) 30,00 mln zł - akcje imienne zwykłe serii C (łącznie wartość) 31,00 mln zł - akcje imienne zwykłe serii D (łącznie wartość)
EU-9a	Cena emisyjna	- 250 000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 100,00 zł każda, - 390 000 akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 100,00 zł każda - 300 000 akcji imiennych zwykłych serii C o wartości nominalnej 100,00 zł każda - 310 000 akcji imiennych zwykłych serii D 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
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

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

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)	-

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 31.12.2023 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%. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora oraz dodatkowym narzutem kapitałowym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G), o którym mowa w art. 138. ust. 2. pkt 2) ustawy – Prawo bankowe.

VI. Adekwatność kapitałowa

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyka uznane za istotne: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe (przyjmuje się, że Bank będzie prowadził działalność handlową w taki sposób, aby jej skala mierzona zgodnie z odrębnymi przepisami nie była znacząca. W związku z powyższym Bank nie będzie alokował kapitału na ten rodzaj ryzyka), ryzyko operacyjne, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko niewypłacalności, ryzyko dźwigni finansowej, pozostałe ryzyka.

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, jeżeli suma powyższych zdarzeń jest niższa niż wyliczony kapitał regulacyjny, to Bank uznaje kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne 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 zabezpieczeń, (4) koncentracji w relacji do maksymalnego

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

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 I 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 posiadany przez Bank aktywami płynnymi, (2) zakładającego dwukrotne zwiększenie wag wypływów środków w ramach wyliczenia wskaźnika pokrycia wypływów netto i odniesienia tych sytuacji do obowiązku zapewnienia odpowiedniego poziomu wskaźnika wypływów netto i/lub przywrócenia odpowiedniego poziomu aktywów płynnych,
- 6) dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej: badaniu poziomu kosztów dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, niezbędnego do poniesienia dla uzyskania wskaźnika dźwigni na poziomie ustalonego limitu,
- 7) 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 31.12.2023 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:	60,00%	174,45	111,86	64,1%
2	Ryzyko operacyjne:	18,00%	52,34	11,24	21,5%
3	Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe):	0,00%	0,00	0,00	0,0%
4	Ryzyko koncentracji	5,00%	14,54	0,00	0,0%
5	Ryzyko płynności i finansowania	0,50%	1,45	0,00	0,0%
6	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	0,50%	1,45	0,00	0,0%
7	Ryzyko niewypłacalności	8,00%	23,26	0,00	0,0%
8	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1,00%	2,91	0,00	0,0%
9	Ryzyko wyniku finansowego	0,00%	0,00	0,00	0,0%
10	Pozostałe ryzyka	2,00%	5,82	0,00	0,0%
	Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	95,00%	276,213	123,1014	44,6%

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji stanowiące podstawę wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2023 r.:

Tabela 6.2 – Metoda standardowa (w mln zł) [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			p
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 371,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,44	1 378,91	1 378,91
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	9,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,21	9,21
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00	0,00	1,75	0,00	0,00	0,00	0,00	1,75	1,75
6	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	8,75	0,00	12,24	0,00	0,00	0,00	0,00	20,99	20,99
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	403,07	0,00	0,00	403,07	403,07
8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00	0,00	655,91	0,00	0,00	0,00	655,91	655,91

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

9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	64,88	0,00	0,00	969,53	2,09	0,00	1 036,50	1 036,50
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110,05	95,34	0,00	205,39	205,39
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	12,16	5,56	0,00	0,00	0,00	111,77	0,00	0,00	129,49	129,49
17	OGÓŁEM	1 383,63	23,52	64,88	13,99	655,91	1 597,69	97,43	7,44	3 844,49	3 844,49

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wymóg $MREL_{TREA}$ powiększony dodatkowo o wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138. ust. 2. pkt 2) ustawy – Prawo bankowe ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtował się powyżej wymaganego minimum i wyniósł **16,37%**, a $MREL_{TEM}$ **9,19%**.

Tabela: 6.3 EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych [EU KM2]

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	290,75
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	290,75
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	1 541,16
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,87%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,87%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	3 164,29
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,19%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,19%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	8,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	8
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,00%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3

Usunięto kolumny dotyczące globalnych instytucji o znaczeniu systemowym gdyż nie dotyczą Banku

VII. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest spadek wartości aktywów kredytowych i innych udzielonych zobowiązań w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w oparciu o obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne opisujące zasady klasyfikowania ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych, zasady szacowania wartości zabezpieczeń, zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności kredytowych, zasady dokonywania monitoringu kredytowego, windykacji, restrukturyzacji należności, itd.

Bank monitoruje ryzyko kredytowe w ujęciu portfelowym przy uwzględnieniu ryzyka koncentracji w zakresie różnych podziałów portfela.

Strukturę ekspozycji Banku w poszczególnych branżach według stanu na 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

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

		a	b	c	d	e	
		W tym nieobsługiwane W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			Wartość bilansowa brutto	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utrąta wartości	
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	7,30	5,70	2,22	5,70	2,34	-
020	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0	0	0	0,00	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	105,71	86,54	80,73	86,52	77,46	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2,25	2,25	0,96	2,25	0,99	-
050	Zaopatrzenie w wodę	52,46	51,66	51,65	51,65	48,56	-
060	Budownictwo	516,98	66,97	49,31	66,37	16,22	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	42,34	32,33	22,66	32,33	19,93	-
080	Transport i składowanie	12,05	10,42	5,15	10,42	3,82	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	110,21	66,13	26,25	66,13	12,91	-
100	Informacja i komunikacja	13,23	3,46	0,59	3,46	0,59	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4,07	1,48	0,85	1,48	0,88	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	478,91	126,68	98,57	126,68	30,54	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	60,88	4,38	2,36	4,38	2,73	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	13,66	5,53	4,97	5,53	2,69	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,00	0	0	0	0	-
160	Edukacja	0,86	0,73	0,72	0,73	0,62	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14,31	4,38	2,63	4,38	0,95	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,51	0,50	0,11	0,50	0,14	-
190	Inne usługi	4,21	1,28	0,22	1,27	0,29	-

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

Zestawienie branżowe ekspozycji wg wzoru EU CQ5 uwzględnia dodatkowe naliczenia opłatowo – kosztowe na poziomie 0,11% należności ogółem portfela, zgodnie z pełną ewidencją jakościową składników ekspozycji w ramach art. 389 CRR.

Bank Nowy S.A. nie traktuje sektora Gospodarstw domowych 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:

- Budownictwo - 35,90% należności ogółem przeds. niefinansowych;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości – 33,26% należności ogółem przeds. niefinansowych;
- Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi – 7,65% należności ogółem przeds. niefinansowych;
- Przetwórstwo przemysłowe - 7,34% należności ogółem przeds. niefinansowych.

Tabela 7.2 – Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki (w mln zł) [EU CQ6]

		a	b	c	d	e	Kredyty i zaliczki						l
		Obsługiwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni								
		W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni		W tym przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowane o > 7 lat				
010	Wartość bilansowa brutto	1 761,36	1 199,54	62,10	561,82	141,10	420,71	65,49	37,90	38,28	79,28	98,91	100,85
020	W tym zabezpieczone	1 701,63	1 197,36	62,08	504,27	138,07	366,20	65,40	37,68	36,97	62,53	78,29	85,33
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	1 629,97	1 161,33	61,25	468,64	136,57	332,07	65,05	35,71	35,63	49,83	61,37	84,48
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	236,76	167,83	0,54	68,93	10,68	58,26	34,02	18,88	1,19	1,47	1,56	1,14
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	120,36	112,30	0,35	8,06	0,39	7,68	0,00	0,00	0,00	0,74	2,99	3,95
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	372,22	276,23	26,01	95,99	1,49	94,50	0,14	0,11	0,32	0,21	34,49	59,22
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	233,14	3,24	0,72	229,90	7,26	222,64	8,59	7,80	15,42	38,93	68,06	83,82

Wiersze: 90-140 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku. Wiersz: 040-060 - hipoteka wartość - urealnienie do wartości rynkowej.

Bank Nowy S.A. nie identyfikuje bilansowych źródeł obciążeń (EU AE3) w ramach zobowiązań finansowych.

VIII. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych obejmują w szczególności dane dotyczące:

- a) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
- b) jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
- c) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych wraz z powiązаныmi rezerwami;

d) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Tabela 8.1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
(w mln zł) [EU CR1]

	a	b	c		d	e		f	g	h
			Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 246,66					-	-	-	005	
010 Kredyty i zaliczki	1 199,54	561,82	3,25	287,37	-	-	-	010		
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	020		
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	9,24	0,20	-	0,02	-	-	-	030		
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	040		
050 Inne instytucje finansowe	2,99	13,81	0,02	10,48	-	-	-	050		
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	969,56	470,41	2,56	219,10	-	-	-	060		
070 W tym MŚP	918,80	396,36	2,48	183,55	-	-	-	070		
080 Gospodarstwa domowe	217,76	77,40	0,67	57,78	-	-	-	080		
090 Dłużne papiery wartościowe	128,28				-	-	-	090		
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	100		
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	128,28	-	-	-	-	-	-	110		
120 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	120		
130 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	130		
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	140		
150 Ekspozycje pozabilansowe	784,12	0,33	0,28	0,13			-	150		
160 Banki centralne	-	-	-	-			-	160		
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-			-	170		
180 Instytucje kredytowe	-	-	-	-			-	180		
190 Inne instytucje finansowe	0,43	0,00	0,01	0,00			-	190		
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	782,12	0,27	0,28	0,08			-	200		

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

210	Gospodarstwa domowe	1,57	0,06	-	0,05	-	-	210
220	Ogółem	3 358,60	562,14	3,54	287,51	-	-	220

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

Tabela 8.2 – Termin zapadalności ekspozycji (w mln zł) [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	2,62	636,76	594,90	302,14	0,00	1 536,42
2	Dłużne papiery wartościowe	0,00	12,94	97,26	18,08	0,00	128,28
3	Ogółem	2,62	649,70	692,16	320,23	0,00	1 664,71

Tabela 8.3 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w mln zł) [EU CQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	154,55	140,44	117,56	139,85	1,93	40,17	-	-
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	1,20	3,40	-	3,40	0,02	0,08	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	153,19	134,36	115,77	133,77	1,91	38,45	-	-
070	Gospodarstwa domowe	0,16	2,68	1,79	2,68	0,00	1,64	-	-
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ogółem	154,55	140,44	117,56	139,85	1,93	40,17	-	-

Wiersze: 05, 20-50, 80-90 nie mają zastosowania w aktualnej działalności Banku

Tabela 8.4 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w mln zł) [EU CQ3]

	a	b	c	d	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
					Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
					nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 246,66													
010	Kredyty i zaliczki	1 199,54	1 137,44	62,10	561,82	141,10	65,49	37,90	38,28	79,28	98,91	100,85	420,71		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	9,24	9,24	0,00	0,20	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
050	Inne instytucje finansowe	2,99	2,99	0,00	13,81	3,41	0,00	0,00	0,11	0,00	10,29	0,00	10,40		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	969,56	912,11	57,45	470,41	120,46	63,34	35,07	31,27	59,08	68,65	92,55	349,95		
070	W tym MŚP	918,80	861,47	57,33	396,36	101,52	62,92	33,74	9,62	48,89	63,75	75,92	294,84		
080	Gospodarstwa domowe	217,76	213,10	4,65	77,40	17,04	2,15	2,84	6,90	20,20	19,97	8,30	60,36		
090	Dłużne papiery wartościowe	128,28													
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	128,28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
150	Ekspozycje pozabilansowe	784,12	784,09	0,03	0,33	0,29	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,03		
190	Inne instytucje finansowe	0,43			0,00								0,00		
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	782,12			0,27								0,03		
210	Gospodarstwa domowe	1,57			0,06								0,00		
220	Ogółem	3 358,60	1 921,54	62,12	562,14	141,39	65,50	37,91	38,29	79,29	98,91	100,85	420,75		

Usunięto wiersze nr : 020, 040, 100, 120, 130, 140, 160, 170, 180 z powodu wskazywania wartości zerowych. Pozabilans obsługiwany PE z wyl. niewykonania zobowiązania NPL stanowił 99,96% ekspozycji pozabilansowych. Pozabilans bezwarunkowy PE stanowił 8,39% ewidencji pozabilansowej.

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

	a	b	c	d	e	f	g				
								Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
								W tym nieobsługiwane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości
010	Ekspozycje bilansowe	1 761,36	561,82	420,71	560,93	290,63	-				
020	Polska	1 761,35	561,82	420,71	560,93	290,63	-				

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

030	Niemcy	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00		-
080	Ekspozycje pozabilansowe	784,45	0,33	0,03	0,26	0,00	0,42	
090	Polska	784,45	0,33	0,03	0,26	0,00	0,42	
100	Niemcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
150	Ogółem	2 545,81	562,14	420,75	561,20	290,63	0,42	-

Wiersze 030-070 oraz 100-140 nie mają zastosowania w działalności Banku

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

1. Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez następujące zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej (ECAI):

- a) Fitch Ratings;
- b) Moody's Investors Service;
- c) Standard and Poor's Ratings Services.

Stosowanie ocen w zakresie jakości kredytowej dotyczy wyłącznie instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące; samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej; podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące.

2. Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Tabela 9.1 – Przypisanie 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%

3. Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Tabela 9.2 – 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
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC, CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

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) [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	50,60	45,03	129,27	15,00	140,56

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:

- a. Suma strat brutto (przed mechanizmem odzysku) wyniosła w 2023 roku 15 341,59 zł, z czego suma strat odzyskanych wyniosła 3 110,00 zł., co daje rezydualną kwotę strat rzeczywistych (po uwzględnieniu mechanizmu odzysku) na poziomie 12 231,59 zł,
- b. Rozkład strat brutto (przed mechanizmem odzysku) w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia w roku 2023 przedstawia poniższa tabela:

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

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	3,59	3,59
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	15 338,00	12 228,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		15 341,59	12 231,59

- a. Poniesione w 2023 roku straty zmaterializowały się w sposób dominujący w obszarze „wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji”.
- b. W 2023 roku najważniejszymi zdarzeniami operacyjnymi w Banku były zdarzenia związane z zapłatą zaległych składek oraz odsetek.

XI. Ekspozycje kapitałowe

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2023 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
Razem		3,27

Powyższe ekspozycje ujmowane są w księgach Banku według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. W 2023 roku Bank nie dokonywał zmian dotyczących sposobów wyceny akcji. W grupie akcji występuje podział według kryterium podmiotu: na instytucje finansowe i pozostałe jednostki. W 2023 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 31.12.2023 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	121,05	121,05
3.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego (z gwarancją Skarbu Państwa)	4,24	4,24
4.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (z gwarancją Skarbu Państwa)	2,99	2,99
Razem		131,55	131,55

XII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Tabela 12.1 [EU IRRBBA] - Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Informacja jakościowa - format dowolny	Podstawa prawna
Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Ryzyko stopy procentowej jest jednym z ryzyk istotnych w Banku. Identyfikacja, pomiar, monitorowanie i zarządzanie tym ryzykiem ma na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnienie bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając tym samym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Bank przeprowadza analizy, które mają służyć sterowaniu podatnością Banku na to ryzyko, mając na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej, 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.
Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji zaliczonych do portfela bankowego, posiadających charakter bilansowy. Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej: 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,

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

	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 przeliczają się, czyli zmieniają oprocentowanie, w terminach zapadalności i wymagalności, odnawiając się na kolejne okresy umowne. Bank ustanowił limity narażenia na ryzyko stopy procentowej dotyczące wyników pomiaru. Funkcjonujące limity strategiczne (przyjęte przez Radę Nadzorczą) określają apetyt Banku na ryzyko stopy procentowej, natomiast limity wewnętrzne (zatwierdzone przez Zarząd) mają na celu kształtowanie polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej zgodnie z określonym apetytem na ryzyko. Wszystkie limity odnotowane są w regulacjach wewnętrznych Banku.
Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Bank regularnie tj. w cyklach miesięcznych dla Zarządu oraz kwartalnie dla Rady Nadzorczej przekazuje raporty na temat pomiaru i oceny ryzyka stopy procentowej. Bank stosuje następujące metody pomiaru: 1. Metoda bazująca na zmianie wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy założeniu zmian stóp procentowych w przedziale do 2 p.p. – dotyczy ryzyka niedopasowania i ryzyka bazowego /miesięcznie 2. Metoda zmiany wartości ekonomicznej kapitału – oparta o założenia z Wytycznych EBA ws. IRRBB z dnia 19 lipca 2018 roku / kwartalnie. Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE).
Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	Bank przeprowadza następujące scenariusze testów warunków skrajnych EVE: 1) I szok - równoległy wzrost, niezmienny równoległy wzrost szoku we wszystkich przedziałach czasowych; 2) II szok - równoległy spadek, niezmienny równoległy spadek szoku we wszystkich przedziałach czasowych; 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych; 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych; 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych; 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych; 7) wzrost o 200 p.b. 8) spadek o 200 p.b.
Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Wykorzystywane narzędzia do pomiaru ryzyka stopy procentowej uwzględniają wszystkie aktywa i pasywa zaliczane do portfela bankowego; Bank nie posiada instrumentów pochodnych w ramach pozycji pozabilansowych, natomiast w ramach pozostałych pozycji pozabilansowych (dot. kredytów inwestycyjnych, kredytów mieszkaniowych, w rachunku bieżącym, ROR) monitorowany jest cyklicznie wpływ tych zobowiązań na poziom ryzyka stopy procentowej; Stosowany model pozwala na oszacowanie ryzyka bieżącej działalności, jak też wynikającej z projektowanych zmian; Bank szacuje wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej kapitału (8 scenariuszy zmian stóp procentowych, zgodnie z Wytycznymi EBA z 2018 r.); Bank stosuje również metodę opartą na szacowaniu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, na skutek ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta. Bank przy szacowaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału i szacowaniu zmian wyniku odsetkowego wykorzystuje metodę luki (20 przedziałów przeszacowania)
Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Analiza TWS EVE opiera się na badaniu wpływu zmian stóp procentowych na wartość bieżącą kapitału Banku. Kapitał ten obliczany jest na podstawie zdyskontowanych przepływów, co w praktyce oznacza sumę zdyskontowanych luk w każdym z przedziałów. Podstawą wyliczeń są więc tabele z wielkościami przepływów kapitałowo-odsetkowych oraz wielkościami stóp procentowych służących do dyskontowania przepływów. Wielkości te różnią się w zależności od scenariusza testowego, ponieważ szoki stóp procentowych wpływają jednocześnie na wielkość przepływu (zmieniając poziom odsetek), jak i na jego wartość bieżącą, po zdyskontowaniu nową stopą dyskontową.
Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Średni czas przeszacowania dla aktywów 14 dni dla pasywów 69 dni, maksymalny czas przeszacowania dla aktywów wynosi 20 lat dla pasywów 36 miesięcy.

Tabela 12.2 [Template EU IRRBB1] - Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres 31.12.2023	Poprzedni okres 31.12.2022	Bieżący okres 31.12.2023	Poprzedni okres 31.12.2022
1	Równoległy wzrost szoku	544 977,62	306 411,41	533 282,64	310 195,54
2	Równoległy spadek szoku	444 227,74	336 386,37	451 446,74	334 169,10
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	528 529,23	328 674,86		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	443 928,14	312 759,73		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	464 822,28	305 172,30		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	497 159,78	330 205,90		

XIII. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko walutowe

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

Wg stanu na 31.12.2023r. BN S.A. zrealizował zarządzanie ryzykiem walutowym na poziomie nieistotnym stanowiącym 0,006% aktywów netto Banku (wykorzystanie pozycji całkowitej stanowiło 0,64% funduszy własnych).

BN S.A. w ramach metody standardowej nie zrealizował kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

BN S.A. stosował wskaźnik zastępczy w identyfikacji czynnika ryzyka na poziomie weryfikacji metody standardowej zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR i monitorowania pozycji zabezpieczającej wymóg kapitałowy (limit wewnętrzny na alokację).

Tabela 13.1 [EU MRA]: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</p>	<p>Bank Nowy S.A. identyfikuje ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie: wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku), wrażliwości na zmiany kursów walut. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi wymiany walutowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu tej wymiany z jednoczesnym utrzymywaniem niskiego poziomu otwartej pozycji walutowej w księdze bankowej. W zakresie ryzyka walutowego podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR. Bank prowadzi działalność walutową na poziomie nieistotnym, tj. poniżej 2% całkowitej kwoty aktywów netto Banku (zgodnie z zasadami ujawniania informacji o ryzyku rynkowym, tj. art. 431 ust. 1 Rozporządzenia CRR).</p>
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>W procesie zarządzania ryzykiem w księdze bankowej w zakresie otwartych pozycji walutowych obowiązują wewnętrzne limity, które Bank uznaje za istotne i mierzalne. Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy: 1. - miary pozycyjnej – określającej wartość otwartych pozycji walutowych Banku; 2. - miary zagrożenia - określającej potencjalną stratę na skutek niekorzystnego kształtowania się kursów walutowych. Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w ramach limitów: limitu wewnętrznego - pozycji walutowej całkowitej LPC; limitu pozycji walutowej netto LN - poszczególnych walut obcych (przyznany pracownikom w ramach upoważnień do przeprowadzania operacji walutowych); limitu maksymalnej pozycji walutowej całkowitej – zabezpieczenie wymogu kapitałowego. Limity wewnętrzne są adekwatne do skali, charakteru i złożoności działalności Banku. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka rynkowego w Banku. Kalkulacji portfela pozycji walutowych netto oraz pozycji walutowej całkowitej Banku, w tym wykorzystania limitów dokonuje pracownik Departamentu Analiz Ryzyka, każdego dnia roboczego za poprzedni dzień roboczy, zgodnie z rekomendowaną nadzorczo oceną ryzyka. Limitowane pozycje przekazywane są codziennie do Departamentu Ekonomicznego i Skarbu celem bieżącego zarządzania ryzykiem kursowym. W celu ograniczenia ryzyka kursowego Departament Ekonomiczny i Skarbu stosuje politykę domykania otwartych pozycji walutowych, poprzez transakcje z datą waluty na dzień bieżący, transakcje na dzień kolejny lub SPOT. Do zarządzania portfelem pozycji walutowych, umożliwiające prowadzenie przez Bank działalności walutowej w granicach obowiązujących limitów, wykorzystuje się następujące transakcje: a) operacje wymiany (forex) w zakresie WALUTA/WALUTA i WALUTA/PLN; b) krótko i średnioterminowe lokaty w połączeniu z operacjami wymienionymi w pkt a). Księgowanie transakcji zawartych przez Departament Ekonomiczny i Skarbu w ramach czynności zarządzania ryzykiem walutowym wykonywane jest przez Dział Księgowości wchodzący w skład Departamentu Finansowo-Księgowego. Bieżące wyliczanie i monitorowanie pozycji walutowej dokonywane jest przez Departament Ekonomiczny i Skarbu na podstawie: informacji przekazanych przez Departament Analiz Ryzyka; - systematycznego sprawdzania sald na kontach pozycji wymiany w systemie informatycznym Banku; - zgłoszeń operacji mających wpływ na pozycję walutową ze wszystkich Oddziałów Banku prowadzących działalność dewizową; - zestawienia transakcji zawartych przez pracowników Departamentu Ekonomicznego i Skarbu które nie zostały na dany moment operacyjny zaksięgowane w systemie informatycznym Banku. Pracownicy Oddziałów Operacyjnych zobowiązani są powiadamiać na bieżąco Departament Ekonomiczny i Skarbu o planowanych lub/i przeprowadzonych operacjach walutowych na kwotę istotną mającą wpływ na limitowane pozycje. Jeżeli pozycja walutowa Banku przekracza ww. limity wewnętrzne, upoważniony pracownik Departamentu Ekonomicznego i Skarbu zawiera transakcje umożliwiające domknięcie pozycji do poziomu wyznaczonych limitów lub w uzasadnionych przypadkach kontaktuje się z Dyrektorem Zarządzającym lub Członkiem Zarządu Banku celem realizacji operacji umożliwiającej doprowadzenia wykorzystania limitów do wartości dopuszczalnej.</p>
c	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	<p>W zakresie pomiaru ryzyka wykorzystywane są dane syntetyczne bilansu banku obejmujące ewidencję bilansową i pozabilansową transakcji walutowych pozyskiwanych z systemu bankowego Draco. Ww. system bankowy zawiera kalkulator walutowy w zakresie rozliczania różnic kursowych z wyceny walut z zastosowaniem dziennych kursów średnich NBP.</p>

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

Tabela 14.1 – Polityka wynagrodzeń [EU REMA]

Ujawnianie przez Bank informacje jakościowe:	
<i>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</i>	
a)	<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 na dzień 31 grudnia 2023 roku obowiązywały: Polityka wynagradzania (dalej: Polityka), Regulamin wynagradzania oraz Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu. W Banku organem nadzorującym Politykę jest Rada Nadzorcza Banku, która zgodnie ze Statutem Banku nadzoruje i kontroluje działalność Banku. Rada Nadzorcza drugiej kadencji w 2023 roku obradowała w składzie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Pan Janusz Labrenc – Przewodniczący Rady, 2) Pan Andrzej Ziótkowski – Wiceprzewodniczący Rady, 3) Pani Małgorzata Stawicka – Członek Rady, 4) Pan Bernard Budniak – Członek Rady (do dnia 10 lutego 2023 roku), 5) Pan Zbyszko Kasztelan – Członek Rady, 6) Pan Jerzy Smierchała – Członek Rady. <p>W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła dziewięć protokołowanych posiedzeń. W ramach Polityki, Rada Nadzorcza Banku w szczególności: (1) sprawuje nadzór nad Polityką, (2) zatwierdza wykazy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, (3) monitoruje i opiniuje zmienne składniki wynagrodzeń: Dyrektorów Zarządzających, którym podlegają obszary objęte działalnością Departamentu Administracji Kredytami, Departamentu Analiz Ryzyka, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego, Departamentu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz wszystkich Koordynatorów i Inspektora Ochrony Danych – o ile zostaną oni uznani za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, (4) corocznie ustala roczną pulę premii, z której wypłacane będą osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku premie roczne oraz (5) podejmuje decyzje o przyznaniu, bądź odmowie przyznania premii rocznej Członkom Zarządu Banku, a w razie przyznania, nadto o wysokości premii rocznej, o jej wypłacie bądź wstrzymaniu wypłaty.</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>W 2023 roku nie zasięgnięto takich opinii.</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>Politykę stosuje się do całego Banku, który nie stosuje rozróżnienia na regiony czy linie biznesowe. Postanowienia Polityki stosuje się, odpowiednio, również do podmiotów zależnych od Banku, przy czym jeśli taki podmiot jest bankiem krajowym w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, ma obowiązek przyjąć i stosować własną politykę wynagradzania zgodną z przepisami i wymogami określonymi w Polityce.</p>
	<p><i>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</i></p> <p>Są to wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz wszyscy Członkowie Zarządu Banku.</p>
	<i>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</i>
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>Bank prowadzi Politykę uwzględniającą rozmiar jego działalności i ryzyka z nią związanego, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności. Polityka: (1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko), (2) wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów oraz (3) jest neutralna pod względem płci. System wynagradzania w Banku opiera się na stałym wynagrodzeniu zasadniczym oraz dodatkowym wynagrodzeniu zmiennym. Przyznając lub podwyższając wynagrodzenie bierze się pod uwagę sytuację finansową Banku. Do ustalania, przyznawania, zmniejszania, wstrzymywania i wypłaty bądź odmowy wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia (premię rocznej) osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku stosuje się wyłącznie postanowienia Polityki. Polityce podlegają wszyscy pracownicy Banku – niezależnie od podstawy zatrudnienia – których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, z zastrzeżeniem, iż wobec Członków Rady Nadzorczej Banku nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki, a w konsekwencji nie stosuje się również przepisów szczegółowych dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia. Polityką objęci są wszyscy pracownicy podmiotów zależnych – niezależnie od podstawy zatrudnienia – będący osobami kluczowymi w podmiocie zależnym. Wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawsze obejmuje składnik stały oraz składnik zmienny w postaci premii rocznej, przyznawanej z częstotliwością roczną, po sporządzeniu sprawozdania biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku albo w podmiotach zależnych wypłacane są w formie pieniężnej i nie są wypłacane w postaci akcji czy</p>

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

Ujawnianie przez Bank informacje jakościowe:	
	<p>innych podobnych instrumentach finansowych. Jednocześnie, podstawą wynagradzania jest składnik stały, który stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego danej osoby, że możliwe jest prowadzenie elastycznej Polityki. Polityka i jej modyfikacje każdorazowo przyjmowane są uchwałą Zarządu Banku oraz podlegają zatwierdzeniu uchwałą Rady Nadzorczej Banku.</p>
	<p><i>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</i></p> <p>Przyznawanie lub wypłacanie premii rocznej osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku następuje, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową całego Banku, jego wynikami, efektami pracy komórki organizacyjnej, w której dana osoba jest/ była zatrudniona oraz efektami pracy tej osoby. Ocena roczna efektów pracy danej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawsze obejmuje okres trzech ostatnich lat (okres oceny) tj.: rok ubiegły oraz dwa lata go poprzedzające, z zastrzeżeniem, iż pierwsza ocena roczna przeprowadzana zgodnie z postanowieniami Polityki obejmowała rok 2022, a druga ocena roczna obejmowała okres dwuletni tj. lata 2022-2023. Podstawą oceny rocznej efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Kryteria przyjmowane do oceny danej osoby mają charakter finansowy i niefinansowy. Z uwagi na to, iż na podstawie art. 9ca. ust. 1b. ustawy – Prawo bankowe, Bank stosuje Politykę w ograniczonym zakresie tj. nie stosuje mechanizmu odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w postaci premii rocznej, nie jest również stosowana korekta ex post z tytułu ryzyka.</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>W roku 2023 dwukrotnie przeprowadzono przegląd Polityki, w wyniku których wprowadzono następujące zmiany: (1) od dnia 18 maja 2023 roku: (a) aktualizację podstaw prawnych wdrożenia Polityki, (b) doprecyzowanie sposobu notyfikacji Komisji Nadzoru Finansowego informacji o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć, (c) uwzględnienie zmian w strukturze organizacyjnej oraz ówczesnego podmiotu zależnego od Banku oraz (2) od dnia 16 maja 2024 roku: (a) doprecyzowanie postanowień Wstępu, (b) rezygnację ze wskazywania dzienników publikacyjnych, (c) wprowadzenie obowiązku cyklicznego przedkładania przez osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oświadczeń o korzystaniu z własnych strategii (hedging) oraz ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, które neutralizowałyby środki realizacji Polityki, (d) doprecyzowanie postanowień określających okresy przeprowadzania oceny, (e) uwzględnienie zmian w strukturze organizacyjnej oraz uwzględnienie likwidacji podmiotu zależnego od Banku, (f) doprecyzowanie w zakresie osób, które nie zostały uznane za mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Obie ww. zmiany nastąpiły w konsekwencji wyniku przeglądu wykazów stanowisk, które zajmują w Banku osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nadto druga zmiana częściowo uwzględniła zalecenia Departamentu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz uwagi zgłoszone w toku inspekcji problemowej Komisji Nadzoru Finansowego – trwa kolejny przegląd Polityki. Jednocześnie, zmiany te nie miały praktycznego wpływu na wynagrodzenia wypłacone za 2023 rok zgodnie z postanowieniami Polityki.</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>Pracownicy (w tym: Dyrektorzy Zarządzający, którym podlegają obszary objęte działalnością niżej wymienionych Departamentów oraz osoby kierujące danymi komórkami organizacyjnymi): Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Administracji Kredytami, Departamentu Analiz Ryzyka, Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego, Departamentu Personalnego, Departamentu Prawnego i Organizacji, Departamentu Wynagrodzeń oraz Departamentu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, a także wszyscy Koordynatorzy i Inspektor Ochrony Danych, niezależnie od okoliczności czy zostali uznani za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w razie zamiaru przyznania składnika wynagrodzenia całkowitego innego niż składnik stały, są wynagradzani wyłącznie za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji i nie otrzymują wynagrodzenia zależnego od wyników finansowo-gospodarczych kontrolowanych przez nich obszarów działania Banku.</p>
	<p><i>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</i></p> <p>Bank co do zasady nie przyznaje gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw. W razie rozwiązania umowy z osobą, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank nie wypłaca wynagrodzenia z tytułu rozwiązania umowy tzw. odpraw, przy czym nie wyłącza to uprawnień pracowniczych wynikających z przepisów prawa pracy. Polityki nie stosuje się również w odniesieniu do nowozatrudnionych pracowników w okresie jednego roku kalendarzowego od dnia ich zatrudnienia.</p>
c)	<p><i>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacji obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</i></p> <p>Corocznie Bank ustala roczną pulę premii, z której wypłacane będą osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku premie roczne. Łączna pula premii, przy uwzględnieniu różnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie może przekroczyć 5,0% wyniku finansowego brutto Banku w roku poprzedzającym przyznanie premii rocznej, w wysokości sprzed zawiązania rezerwy na premie roczne osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Identyczna wysokość maksymalnej puli premii obowiązuje każdy podmiot zależny podlegający Polityce. Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia powinny</p>

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

Ujawnianie przez Bank informacje jakościowe:	
	uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej. Czynności sprawdzające czy przyznanie premii rocznej nie wpływa negatywnie na sytuację finansową Banku wykonuje Departament Analiz Ryzyka, który corocznie dokonuje analizy czy ustalenie puli premii w wysokości maksymalnej jest w danym roku dopuszczalne. Jeśli w ocenie ww. komórki organizacyjnej ustalenie puli premii w wysokości maksymalnej nie jest możliwe, określa ona inną wysokość puli premii bądź rekomenduje, iż w danym roku wyznaczenie jakiegokolwiek puli premii byłoby niewskazane. Ustalenia te są przekazywane Radzie Nadzorczej Banku przed podjęciem uchwały w sprawie ustalenia rocznej puli premii. Ustalenie łącznej puli premii nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.
d)	<i>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</i>
	Zmienny składnik wynagrodzenia stanowi nie więcej niż 100% łącznego wynagrodzenia zasadniczego danej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wypłaconego w roku poprzedzającym przyznanie premii rocznej. Bank może zastosować wyższy niż ww. stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych, jednak nie wyższy niż 200%, i wyłącznie na zasadach określonych w § 25. ust. 3. pkt 4) lit. b) 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.
	<i>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</i>
e)	<i>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</i>
	Przy ocenie rocznej danej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, stosowane są kryteria finansowe i niefinansowe, które obejmują szereg wskaźników. Główne kryteria i wskaźniki dotyczą osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pełniących funkcje w Zarządzie Banku i w przypadku oceny rocznej za 2022 rok są to: (1) kryteria finansowe: (a) wielkość portfela kredytowego w okresie oceny, (b) realizacja planu finansowego Banku w okresie oceny w zakresie: sumy bilansowej Banku, wyniku finansowego netto Banku, współczynnika kapitału Tier I Banku, łącznego współczynnika kapitałowego Banku (TCR), wskaźnika płynności LCR oraz (2) kryteria niefinansowe: (a) realizacja Strategii obowiązujących w Banku w okresie oceny w zakresie zadań realizowanych przez podległe danej osobie komórki organizacyjne Banku, (b) wyniki kontroli zewnętrznych (w tym BION) przeprowadzonych w Banku w okresie oceny w obszarach nadzorowanych przez daną osobę, (c) poziom zaangażowania w realizację obowiązków powierzonych w okresie oceny, (d) szczególne osiągnięcia, które wystąpiły w okresie oceny. Natomiast w przypadku oceny rocznej za lata 2022-2023 są to: (1) kryteria finansowe: (a) wielkość portfela kredytowego w okresie oceny, (b) jakość portfela kredytowego w okresie oceny, (c) realizacja planu finansowego Banku w okresie oceny w zakresie: sumy bilansowej Banku, wyniku finansowego netto Banku, współczynnika kapitału Tier I Banku, łącznego współczynnika kapitałowego Banku (TCR), wskaźnika płynności LCR, współczynnika C/I, zwrotu z aktywów (ROA) oraz (2) kryteria niefinansowe: (a) realizacja Strategii obowiązujących w Banku w okresie oceny w zakresie zadań realizowanych przez podległe danej osobie komórki organizacyjne Banku, (b) wyniki kontroli zewnętrznych (w tym BION) przeprowadzonych w Banku w okresie oceny w obszarach nadzorowanych przez daną osobę, (c) poziom zaangażowania w realizację obowiązków powierzonych w okresie oceny, (d) szczególne osiągnięcia, które wystąpiły w okresie oceny.
	<i>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</i>
	Podstawą oceny rocznej efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
	<i>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</i>
Bank nie przyznaje składników wynagrodzenia innych niż gotówkowe.	
<i>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</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • (1) w przypadku przyznania danej osobie oceny zadowolającej – premia roczna może zostać przyznana i wypłacona – o ile nie zachodzi przypadek określony w pkt. (3) i/ lub (4) – lub może zostać nieprzyznana bądź zmniejszona w stosunku do premii z lat ubiegłych, • (2) w przypadku przyznania danej osobie oceny negatywnej – jeśli w okresie oceny na realizację wybranych kryteriów nie miały wpływu czynniki niezależne od działań Zarządu Banku, takie jak istotna zmiana warunków makroekonomicznych oraz pojawienie się dodatkowych i nieprzewidzianych obciążeń finansowych – premia roczna nie może zostać przyznana i wypłacona, • (3) w sytuacji, o której mowa w art. 142. ust. 1. ustawy – Prawo bankowe, obniża się (w tym do zera złotych) lub wstrzymuje się wypłatę premii rocznej i wypłata ta nie nastąpi dopóki spełnione będą przesłanki, określone w art. 142. ust. 1. ustawy – Prawo bankowe, • (4) wypłata premii rocznej nie następuje, gdy dana osoba, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku: uczestniczyła w działaniach lub była odpowiedzialna za działania, których wynikiem są znaczne straty Banku lub zagrożenie upadłością albo nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, a w szczególności otrzymała negatywną ocenę odpowiedzialności. 	

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

Ujawnianie przez Bank informacje jakościowe:	
f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:
	Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania 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
	Na podstawie art. 9ca. ust. 1b. ustawy – Prawo bankowe, Bank stosuje Politykę w ograniczonym zakresie tj. nie stosuje mechanizmu odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w postaci premii rocznej.
	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)
	NIE DOTYCZY
	W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel
	Bank nie nakłada obowiązku posiadania akcji.
g)	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:
	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
	Bank nie przyznaje składników wynagrodzenia innych niż gotówkowe.
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
	Bank nie otrzymał takiego żądania.
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR
	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.
	Bank stosuje przepisy artykułu art. 94 ust. 3 lit. a) CRD, gdyż nie jest dużą instytucją. W 2023 roku Bank zastosował przedmiotowe odstępstwo w przypadku dziesięciu osób, których łączne wynagrodzenie za rok 2023 wyniosło: 4.143.298,54 złotych (wynagrodzenie stałe) oraz 2.900.000,00 (wynagrodzenie zmienne).
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.
	NIE DOTYCZY

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

			a	b
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	4
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,35	3,79
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,35	3,79
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	4
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	2,90
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	2,90
12		W tym: odroczone	0,00	0,00
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		0,35	6,69

Tabela 14.3 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (w mln zł) [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	5	4	9	9
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	5	4	9	9
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego	-	-	-	-

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

	szczebla				
4	W tym: pozostali określony personel	-	-	-	-
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	0,35	6,69	7,04	-
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0,00	2,90	2,90	-
7	W tym: wynagrodzenie stałe	0,35	3,79	4,14	-

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.

Nie zostały uzupełnione Tabele wg wzoru EU REM2 i EU REM3 gdyż w Banku nie wystąpiły przypadki podlegające ujawnieniu w ramach tych tabel.

Informacje publikowane zgodnie z rekomendacją 30.1. w związku z rekomendacją 15.3. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach

Zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku *Politykę wynagradzania* średnie wynagrodzenie całkowite brutto Członków Zarządu Banku w danym roku kalendarzowym stanowi maksymalnie piętnastokrotność średniego wynagrodzenia całkowitego brutto pozostałych pracowników Banku w tym samym okresie, co umożliwi skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

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 31.12.2023 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 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

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	3061,59
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	104,06
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	
12	Inne korekty	-1,36
13	Miara ekspozycji całkowitej	3164,29

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)	3061,59	1688,99
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)		

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

7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	3061,59	1688,99
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	104,06	41,26
22	Ekspozycje pozabilansowe	104,06	41,26
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	290,75	182,78
24	Miara ekspozycji całkowitej	3164,29	1727,72
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,19%	10,58%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzone	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:	3061,59
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	3061,59
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1378,91
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	10,96
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	20,99
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	741,38
EU-9	Ekspozycje detaliczne	327,10
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	242,89
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	205,23
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	134,13

Bank uznaje ryzyko dźwigni finansowej za istotne. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego. W zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni w Banku na dzień 31 grudnia 2023 r. obowiązywał limit strategiczny określający apetyt na ryzyko na poziomie 4%.

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

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

XVI. System zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności

Tabela 16.1 – Zarządzanie ryzykiem płynności [EU LIQA]

a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Celami strategicznymi oraz procesami i działaniami, które Bank zamierza podejmować opisane zostały powyżej. 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. Bank dąży do przyjmowania depozytów poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o założonym w Strategii Banku horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji. Celem Banku jest identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności a w przypadku ziszczenia się sytuacji awaryjnej, postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych. Zarządzanie pasywami w procesie zarządzania płynnością, tj. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) odbywa się w taki sposób, aby dopasować do potrzeb wynikających z profilu działalności Banku. Bank dąży do utrzymywania odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Funkcjonująca w Banku struktura zarządzania ryzykiem płynności opisana została w regulacjach wewnętrznych. Do kluczowych działań należą: 1) Rada Nadzorcza Banku: nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płyn. i finans., zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem, w której określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku. 2) Zarząd Banku: odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz za realizację Strategii Banku w zakresie ryzyka płyn. i finans., sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem, dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płyn. i finan. do skali, rozmiaru i charakteru prowadzonej działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka, zatwierdza limity określające całościowe narażenie Banku na to ryzyko, dokonuje oceny raportów z analizy ryzyka płyn. i finans., 3) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) jest organem opiniodawczo – doradczym Zarządu Banku w zakresie efektywnego kształtowania struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów. 4) Zespół ds. Monitorowania Płynności, który jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu Banku w zakresie adekwatnego kształtowania płynności Banku, przy założeniu minimalizacji ryzyka utraty płynności. 5) Departament Ekonomiczny i Skarbu (DEiS): opracowanie szczegółowych zasad zarządzania płynnością bieżącą oraz zasad pomiaru, limitowania, monitorowania oraz sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności bieżącej, 6) Departament Ryzyka i Analiz (DAR): opracowanie i weryfikacja (aktualizacja) procedur w zakresie ryzyka płynności krótko-, średnio- i długoterminowej, w tym planów awaryjnych na wypadek zagrożenia utraty płynności, limitów ostrożnościowych.
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	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.
d)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Plany awaryjne przyjęte w Banku, określają tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, a także w momencie jej wystąpienia. Plany awaryjne opracowywane przez osoby odpowiedzialne za zarządzanie płynnością winny gwarantować: a) niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank, b) bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku, c) skuteczną wewnętrzną koordynację i wymianę informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku między innymi poprzez dostarczanie aktualnej, precyzyjnej i spójnej informacji, d) przetrwanie Banku w sytuacjach kryzysowych. Plany awaryjne zawierają następujące elementy: a) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk, b) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa, c) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego, d) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem (w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego).

1. Głównym źródłem finansowania Banku są depozyty stanowiące na dzień 31.12.2023 r. 86,08% pasywów oraz fundusze własne stanowiące 9,67% pasywów. W zakresie depozytów Bank pozyskuje głównie depozyty gospodarstw domowych stanowiące na dzień 31.12.2023 r. 84,71% depozytów.
2. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. W ramach płynności krótkoterminowej Bank zarządza również płynnością śróddzienną. Podstawowym

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

celem zarządzania płynnością śróddzienną jest zapewnienie realizacji w ciągu dnia roboczego zaplanowanych przepływów pieniężnych związanych z działalnością Banku, w tym ze zleconymi transakcjami klientów.

3. 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.

Tabela 16.2 [EU LIQ1] – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto. Zakres konsolidacji: (na zasadzie indywidualnej)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					661,53	489,98	365,62	274,09
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	1 717,44	1 479,35	1 251,56	1 069,57	99,58	84,72	73,19	71,24
3	<i>Stabilne depozyty</i>	1 439,41	1 265,66	1 044,49	737,91	71,97	63,28	52,22	36,9
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	271,32	205,96	198,14	321,37	27,61	21,44	20,97	34,34
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	103,61	77,55	78,21	76,33	24,64	18,43	19,05	19,30
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	40,09	20,83	24,50	24,30	10,02	5,21	5,67	5,62
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	63,52	56,72	53,71	52,03	14,62	13,22	13,38	13,68
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	35,48	29,72	20,61	47,88	16,52	13,38	8,48	7,25
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	5,7	5,15	4,11	3,2	5,7	5,15	4,11	3,2
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>	29,78	24,57	16,50	44,68	10,82	8,23	4,37	4,05
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	6,89	5,79	7,61	7,69	0,13	0,20	0,28	0,70
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					140,87	116,73	101,00	98,49
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	12,76	11,92	12,31	11,15	8,96	8,74	8,99	7,41
19	Inne wpływy środków pieniężnych	9,27	19,32	34,46	59,57	6,39	10,25	19,42	44,7
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej)					0	0	0	0

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

	wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)								
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	22,03	31,24	46,77	70,72	15,35	18,99	28,41	52,11
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 %	22,03	31,24	46,77	70,72	15,35	18,99	28,41	52,11
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					661,53	489,98	365,62	274,09
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					125,53	97,74	73,18	51,49
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					507,48%	492,68%	566,65%	583,09%

4. 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.

Tabela 16.3 [EU LIQ2] - Wskaźnik stabilnego finansowania netto (Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR)

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
(kwota w walucie)		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	0	0	0	290,88	290,88
2	Fundusze własne	0	0	0	290,88	290,88
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		2 092,46	192,17	3,20	2 151,52
5	Stabilne depozyty		1 678,04	164,73	2,58	1 753,22
6	Mniej stabilne depozyty		414,42	27,44	0,62	398,30
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		334,64	0	0	42
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		334,64	0	0	42
10	Zobowiązania wzajemne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	78,9	1,49	13,35	14,09
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		78,9	1,49	13,35	14,09
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					2 498,49
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					3,83

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

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:		210,39	136,71	683,23	734,45
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		15,96	0,01	6,2	7,8
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		192,67	135,28	611,51	682,47
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		0,91	1,92	6,4	5,57
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1,76	1,42	65,52	44,18
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1,76	1,42	65,52	44,18
24	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		0	0	0	0
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		409,08	2,43	178,16	577,9
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			0		0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto			0		0
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego			0		0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		409,08	2,43	178,16	577,9
32	Pozycje pozabilansowe		0,92	0,00	0,32	0,06
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					1 316,24
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					189,82%

5. 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. W wyniku dokonanego pomiaru luki płynności na dzień 31.12.2023 r. otrzymano dla poszczególnych przedziałów czasowych następujące wartości luki płynności (w zł):

Tabela 16.4 – Wskaźniki luki (w mln zł)

	bez pozabilansu		z pozabilansem	
	Luka prosta	Luka skumulowana	Luka prosta	Luka skumulowana
≤ 1 miesiąc	625,19	625,19	610,26	610,26
>1 miesiąc ≤ 3 miesiące	-16,61	608,58	-83,50	526,77
>3 miesiące ≤ 6 miesięcy	19,56	628,14	-80,77	445,99
>6 miesięcy ≤ 12 miesięcy	110,13	738,26	-90,54	355,46

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

>1 rok ≤ 5 lat	142,60	880,86	-258,72	96,74
>5 lat ≤ 10 lat	-287,76	593,11	-287,76	-191,02
>10 lat ≤ 20 lat	-427,16	165,95	-427,16	-618,17
powyżej 20 lat	-108,75	57,20	-108,75	-726,93

6. Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka 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 częściowo.

Tabela 16.5 [Rek. P] – Ujawnienie w zakresie informacji o płynności Banku

Nadwyżka płynności scenariusz I

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	165,52	709,39
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	950,56	950,56
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	785,04	241,17

Nadwyżka płynności scenariusz II

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	175,32	728,98
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	319,66 ¹	1 319,66
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	144,34 ¹	590,68

Nadwyżka płynności scenariusz III

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	261,52	863,45
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	319,66 ¹	1 319,66
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	058,14 ¹	456,21

Aktywa nieobciążone odnoszące się do nadwyżki płynności

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	12,16
Środki na rachunkach bieżących w NBP i innych bankach	13,51
Bony pieniężne NBP	1100,12
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	124,45
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w NBP i innych bankach	69,42

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

LCR i NSFR - wartości miar dla Banku

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit strategiczny Banku	Wartość
LCR - indywidualny	130,00%	619,29%
NSFR - indywidualny	110,00%	189,82%

Alternatywne źródła finansowania

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w innych bankach</i>	wg zapotrzebowania	1 dzień
<i>kredyt w rachunku bieżącym w innym banku</i>	wg zapotrzebowania	30 dni
<i>kredyt rewolwingowy w innym banku</i>	wg zapotrzebowania	30 dni
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	wg zapotrzebowania	20 dni

Zarząd Banku Nowego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszym dokumencie w sposób prawidłowy obrazują stan faktyczny. Adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku niniejszym przedstawia informacje, które zapewnią zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko wyrażonym w formie strategicznych limitów, określonych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku Nowego S. A.