

Centrala:

Nicolaus Bank
ul. Lelewela 33
87-100 Toruń

Kontakt:

Infolinia: 56 639 95 00
kontakt@nicolausbank.pl
www.nicolausbank.pl

Social Media:



Załącznik do Uchwały Zarządu Nicolaus Banku

Nr 31/OZ/2023 z dnia 20.04.2023 r.

Uchwała Rady Nadzorczej Nicolaus Banku

Nr 24/RN/2023 z dnia 24.04.2023 r.

**Ujawnienie informacji
dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Nicolaus Banku podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 r.**

Toruń, kwiecień 2023 r.

NICOLAUS BANK

ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń | REGON 000495289 | KRS 0000116492
+48 56 639 95 00 | kontakt@nicolausbank.pl | www.nicolausbank.pl

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Nicolaus Banku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane

Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Nicolaus Banku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Ryzyk.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.nicolausbank.pl>.

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu,
- 2) kod LEI Banku to: 259400AAGYC9BUCR7305,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku..... | 6 |
| 2. Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki..... | 6 |
| 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji..... | 8 |
| 4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania..... | 17 |
| 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych..... | 18 |
| 6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym..... | 19 |
| 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności..... | 21 |
| 8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego..... | 26 |
| 9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego..... | 29 |
| 10. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego..... | 32 |
| 11. Tabela EU OVI – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko..... | 33 |
| 12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP..... | 34 |
| 13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń..... | 36 |
| 14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy..... | 37 |
| 15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) – nie dotyczy Banku..... | 38 |
| 16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone..... | 39 |
| 17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie..... | 42 |
| 18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych..... | 42 |
| Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych..... | 43 |
| Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania..... | 44 |
| Tabela EU CRI / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy..... | 47 |
| Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne..... | 49 |
| 19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF..... | 50 |
| 20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF..... | 51 |
| 21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF..... | 58 |

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Zarządzanie konfliktami interesów | 59 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym | 61 |
| 22. Opis systemu kontroli wewnętrznej..... | 61 |
| 23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe..... | 64 |
| 24. Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku | 65 |

1. Ogólne informacje o Banku

Nicolaus Bank z siedzibą w Toruniu przy ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000116492. Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 879-016-99-20. Nicolaus Bank należy do Zrzeszenia Spółdzielczej Grupy Bankowej (SGB) oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB.

W dniu 3 stycznia 2018 roku nastąpiło połączenie Nicolaus Banku z Bankiem Spółdzielczym w Chełmnie. Nicolaus Bank do 2022 roku objęty był programem łączeniowym.

W 2022 roku Nicolaus Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku w Toruniu, ul. Lelewela 33,
- Centrum Obsługi Klienta w Toruniu, ul. Lelewela 33,
- Oddział w Łubiance, ul. Wrzosowa 1,
- Oddział w Łysomicach, ul. Porzeczkowa 6,
- Oddział w Unistawiu, ul. Wiślana 8,
- Oddział w Złejwsi Wielkiej, ul. Słoneczna 8,
- Oddział w Chełmnie, ul. Polna 18,
- Oddział w Chełmży, ul. Chełmińska 1,
- Oddział w Wąbrzeźnie, ul. Sikorskiego 9,
- Oddział w Lisewie, ul. Chełmińska 30.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Od 2020 roku statutowym terenem działania Banku jest obszar całej Polski. Bank koncentruje jednak swoją aktywność na terenie Torunia oraz gmin położonych na obszarze powiatu toruńskiego, chełmińskiego i wąbrzeskiego.

Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm oraz rolników. Bank prowadzi obsługę budżetów gmin wiejskich, na terenie których posiada swoje placówki.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------------------------------|------------|------------|
| | Dostępne fundusze własne (kwoty) | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 58 811 | 56 582 |
| 2 | Kapitał Tier I | 58 811 | 56 582 |
| 3 | Łączny kapitał | 61 585 | 59 356 |
| | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 439 218 | 395 886 |

| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 13,39% | 14,29% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 13,39% | 14,29% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 14,02% | 14,99% |
| 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% |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% |
| EU-7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8,00% | 8,00% |
| Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | 2,50% | 2,50% |
| EU-8a | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-9a | Bufor ryzyka systemowego (%) | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Wymóg połączony bufora (%) | 2,50% | 2,50% |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | 10,50% | 10,50% |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 6,02% | 7,00% |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 836 535 | 792 314 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 7,03% | 7,14% |
| 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% |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | 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% |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,00% | 3,00% |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) na zasadzie zagregowanej (SGB) | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 29 366 828 | 28 378 473 |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 10 692 561 | 9 413 822 |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|------------|
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 2 220 246 | 1 869 725 |
| 16 | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 9 179 974 | 8 824 308 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 319,90% | 321,59% |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na zasadzie zagregowanej (SGB) | | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 57 741 399 | 55 966 396 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 32 630 491 | 32 194 483 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 176,96% | 173,84% |

Na dzień 31.12.2022 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 61 585 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 2 229 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 439 218 tys. zł i w porównaniu z 2021 rokiem wzrosła o 43 332 tys. zł, co spowodowane było głównie wzrostem obligacji kredytowych r/r o 26 259 tys. zł oraz wzrostem wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne r/r o 991 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2022 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 14,02%, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 7,03%, co oznacza że spełniał minimalny poziom 3,00%.

Na mocy decyzji KNF Nicolaus Bank został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto w całym Zrzeszeniu SGB ukształtował się na poziomie 319,90% (wymóg minimalny dla zagregowanego wskaźnika to 100%), co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banków zrzeszenia SGB w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (SGB) ukształtował się na poziomie 176,96% (wymóg minimalny to 100%), co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiającą odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|----------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR | a) | Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający |
| Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR | c) | Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem |
| Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR | f) | Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka |
| Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR | g) | Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR | a) | <p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Nicolaus Banku, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------|-----------------|---------------------------------|-----------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------|--------------------------------------------------------|--------|------------------|----------------------|----------|-----------------------|----------|-------------------|-----------------------------------|------------|----------------------------------|------------|------------------------------------|------------|--------------------------|-----------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| | | <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2022 r.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj ryzyka</th> <th>Miara</th> <th>Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td>Udział kredytów zagrożonych</td> <td>Max 9%</td> </tr> <tr> <td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td> <td>Min 42%</td> </tr> <tr> <td>Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale Tier I</td> <td>Max 150%</td> </tr> <tr> <td>Udział łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane w Kapitale Tier I</td> <td>Max 20%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Ryzyko operacyjne</td> <td>Suma strat rzeczywistych (narastająco po odzysku)/ planowany wynik finansowy netto</td> <td>Max 6%</td> </tr> <tr> <td>Suma strat rzeczywistych i potencjalnych (narastająco)/ regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</td> <td>Max 40%</td> </tr> <tr> <td>Ryzyko walutowe</td> <td>Udział pozycji walutowej całkowitej w kapitale uznanym</td> <td>Max 4%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Ryzyko płynności</td> <td>Poziom wskaźnika LCR</td> <td>Min 111%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika NSFR</td> <td>Min 120%</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">Ryzyko kapitałowe</td> <td>Poziom wskaźnika kapitałowego TCR</td> <td>Min 14,00%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika kapitałowego TI</td> <td>Min 12,50%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika kapitałowego CET1</td> <td>Min 11,00%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika dźwigni</td> <td>Min 5,00%</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Ryzyko stopy procentowej</td> <td>Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminem przeszacowania pow. 1 roku w sumie bilansowej</td> <td>Max 10%</td> </tr> <tr> <td>Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania</td> <td>Max 35%</td> </tr> <tr> <td>Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego</td> <td>Max 3%</td> </tr> </tbody> </table> | Rodzaj ryzyka | Miara | Założony apetyt | Ryzyko kredytowe i koncentracji | Udział kredytów zagrożonych | Max 9% | Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych | Min 42% | Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale Tier I | Max 150% | Udział łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane w Kapitale Tier I | Max 20% | Ryzyko operacyjne | Suma strat rzeczywistych (narastająco po odzysku)/ planowany wynik finansowy netto | Max 6% | Suma strat rzeczywistych i potencjalnych (narastająco)/ regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | Max 40% | Ryzyko walutowe | Udział pozycji walutowej całkowitej w kapitale uznanym | Max 4% | Ryzyko płynności | Poziom wskaźnika LCR | Min 111% | Poziom wskaźnika NSFR | Min 120% | Ryzyko kapitałowe | Poziom wskaźnika kapitałowego TCR | Min 14,00% | Poziom wskaźnika kapitałowego TI | Min 12,50% | Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 | Min 11,00% | Poziom wskaźnika dźwigni | Min 5,00% | Ryzyko stopy procentowej | Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminem przeszacowania pow. 1 roku w sumie bilansowej | Max 10% | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania | Max 35% | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego | Max 3% |
| Rodzaj ryzyka | Miara | Założony apetyt | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko kredytowe i koncentracji | Udział kredytów zagrożonych | Max 9% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych | Min 42% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale Tier I | Max 150% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Udział łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane w Kapitale Tier I | Max 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko operacyjne | Suma strat rzeczywistych (narastająco po odzysku)/ planowany wynik finansowy netto | Max 6% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Suma strat rzeczywistych i potencjalnych (narastająco)/ regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | Max 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko walutowe | Udział pozycji walutowej całkowitej w kapitale uznanym | Max 4% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko płynności | Poziom wskaźnika LCR | Min 111% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Poziom wskaźnika NSFR | Min 120% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko kapitałowe | Poziom wskaźnika kapitałowego TCR | Min 14,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Poziom wskaźnika kapitałowego TI | Min 12,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 | Min 11,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Poziom wskaźnika dźwigni | Min 5,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminem przeszacowania pow. 1 roku w sumie bilansowej | Max 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania | Max 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego | Max 3% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | | |
|-----------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|
| | | Ryzyko biznesowe | Zwrot z aktywów ROA Relacja kosztów do przychodów (C/I) | Min 0,50% Max 80% |
| Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR | c) | Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie 24. <u>Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku.</u> | | |
| Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR | f) | <p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych). <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; | | |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy</p> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="360 640 1479 1330"> <thead> <tr> <th data-bbox="360 640 647 714">Rodzaj scenariusza</th> <th data-bbox="652 640 1043 714">Nazwa scenariusza</th> <th data-bbox="1048 640 1479 714">Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="360 721 647 893">scenariusz systemowy</td> <td data-bbox="652 721 1043 893">Kryzys makroekonomiczny</td> <td data-bbox="1048 721 1479 893"> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 900 647 965">w tym: scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="652 900 1043 965">Odpływ depozytów</td> <td data-bbox="1048 900 1479 965"> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 972 647 1077">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="652 972 1043 1077">Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td data-bbox="1048 972 1479 1077"> <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 1084 647 1189">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="652 1084 1043 1189">Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td data-bbox="1048 1084 1479 1189"> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 1196 647 1261">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="652 1196 1043 1261">Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td data-bbox="1048 1196 1479 1261"> <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 1267 647 1330">scenariusz mieszany</td> <td data-bbox="652 1267 1043 1330">Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td data-bbox="1048 1267 1479 1330"> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p> | Rodzaj scenariusza | Nazwa scenariusza | Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu | scenariusz systemowy | Kryzys makroekonomiczny | <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych | w tym: scenariusz indywidualny | Odpływ depozytów | <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów | scenariusz indywidualny | Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego | scenariusz indywidualny | Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST | <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST | scenariusz indywidualny | Wzrost rynkowych stóp procentowych | <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału | scenariusz mieszany | Wzrost ryzyka w branży rolniczej | <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej |
| Rodzaj scenariusza | Nazwa scenariusza | Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| scenariusz systemowy | Kryzys makroekonomiczny | <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| w tym: scenariusz indywidualny | Odpływ depozytów | <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| scenariusz indywidualny | Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| scenariusz indywidualny | Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST | <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| scenariusz indywidualny | Wzrost rynkowych stóp procentowych | <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| scenariusz mieszany | Wzrost ryzyka w branży rolniczej | <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR | g) | Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|-----------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <ol style="list-style-type: none">1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Komórki ds. zgodności3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none">1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none">1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:<ol style="list-style-type: none">a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);b) wyników testów warunków skrajnych;c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|-----------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka;</p> <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none">1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;3) monitoruje, czy strategia rozwoju Banku, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none">1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|-----------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania ich istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Obszar zarządzania ryzykiem jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none">1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;3) system limitów ograniczających ryzyko;4) system informacji zarządczej;5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ryzyko kredytowe;2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;3) ryzyko walutowe;4) ryzyko koncentracji;5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;8) ryzyko braku zgodności |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|-----------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none">1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;2) profilu ryzyka;3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;4) wyników testów warunków skrajnych;5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none">1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii rozwoju Banku (w okresach półrocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; |

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|-----------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy. |

4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Format dowolny |
|-----------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR | a) | Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku nie pełnią funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR. |
| Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR | b) | <p>Wybór członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie „Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Nicolaus Banku” spośród kandydatów spełniających wymogi określone w przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli „Polityce odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej Nicolaus Banku”, Kandydaci na członków Rady Nadzorczej/członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać m.in. aktualną wiedzę w zakresie działalności Banku i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do pełnionej funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej powinni być w stanie wykazać, że posiadają wiedzę specjalistyczną niezbędną do wystarczającego zrozumienia działalności banku oraz związanego z tą działalnością ryzyka. Ponadto, każdy kandydat na członka Rady Nadzorczej/ członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest wykazać się zrozumieniem zasad zarządzania instytucją, swoich zadań i obowiązków, tak aby wiedza, umiejętności i doświadczenie kandydata na członka/ członka Rady Nadzorczej pozwalało na rzetelną ocenę i kontrolę decyzji zarządczych. Powinni także poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich funkcji i obowiązków. Polityka przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej.</p> <p>Podczas Zebrań Grup Członkowskich Banku odbyły się wybory członków Rady Nadzorczej Nicolaus Banku, które zostały poprzedzone oceną odpowiedniości kandydatów. Wybrani członkowie spełniają wymogi określone w Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe</p> |

| | | |
|--------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR | c) | W trakcie prowadzonej rekrutacji zarówno na członków Zarządu, jak i członków Rady Nadzorczej pod uwagę brane jest także zapewnienie różnorodności oraz przeznaczenie odpowiednich środków na wprowadzenie kandydatów w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków zarządu do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego. Bank nie posiada regulacji wprost określających wartość docelową dla zróżnicowania członków kadry zarządzającej oraz personelu pod względem płci, oraz pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego i pochodzenia geograficznego. Bank posiada opracowaną Tabelę Kadry Rezerwowej. |
|--------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

| | | a) | b) |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Kwoty | Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe | | | |
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 6 658 | b) |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 48 355 | e) |
| EU-3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 4 050 | f) |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 59 063 | |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -46 | |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -205 | (a) |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -251 | |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 58 811 | |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | | | |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 58 811 | |
| Kapitał Tier II: instrumenty | | | |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 2 774 | |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 2 774 | |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | | |
| 58 | Kapitał Tier II | 2 774 | |
| 59 | Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 61 585 | |
| 60 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 439 218 | |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I | 13,39% | |
| 62 | Kapitał Tier I | 13,39% | |
| 63 | Łączny kapitał | 14,02% | |
| 64 | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji | 7,00% | |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| 65 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 2,50% | |
| 66 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0,00% | |
| 67 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 0,00% | |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych | 6,02% | |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzyka) | | | |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) | 3 751 | |
| Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II | | | |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 2 774 | |

Bank ukrył wiersze w których nie wykazuje wartości.

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I);
- 4) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

| | |
|-----|---|
| a/b | c |
|-----|---|

| | | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym | Odniesienie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| | | Na koniec okresu sprawozdawczego | |
| Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym | | | |
| 1 | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 7 119,00 | |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym | 0,00 | |
| 3 | Należności od sektora finansowego | 110 408,00 | |
| 4 | Należności od sektora niefinansowego | 462 920,00 | |
| 5 | Należności od sektora budżetowego | 60 937,00 | |
| 6 | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | |
| 7 | Dłużne papiery wartościowe | 175 568,00 | |
| 8 | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 2 755,00 | |
| 9 | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | |
| 10 | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | |
| 11 | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 6 261,00 | |
| 12 | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | |
| 13 | Wartości niematerialne i prawne | 206,00 | (a) |
| 14 | Rzeczowe aktywa trwałe | 6 576,00 | |
| 15 | Inne aktywa | 691,00 | |
| 16 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | (c) |
| 17 | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 4 128,00 | |
| 18 | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | |
| 19 | Akcje własne | 0,00 | |
| 20 | Aktywa ogółem | 837 569,00 | |
| Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym | | | |
| 1 | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | |
| 2 | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 11 414,00 | |
| 3 | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 650 497,00 | |
| 4 | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 95 900,00 | |
| 5 | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | |
| 6 | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | (d) |
| 7 | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | |
| 8 | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 2 179,00 | |
| 9 | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 2 265,00 | |
| 10 | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 539,00 | (c) |
| 11 | Pozostałe rezerwy | 3 379,00 | |
| 12 | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | (d) |
| 13 | Zobowiązania ogółem | 767 173,00 | |
| Kapitał własny | | | |
| 1 | Kapitał (fundusz) podstawowy | 7 103,00 | (b) |
| 2 | Kapitał (fundusz) zapasowy | 50 992,00 | (g) |

| | | | |
|---|----------------------------------------------------------------|------------------|-----|
| 3 | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | -2 959,00 | (e) |
| 4 | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 4 372,00 | (f) |
| 5 | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | |
| 6 | Zysk (strata) netto | 10 888,00 | |
| 7 | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | |
| 8 | Kapitał własny ogółem | 70 396,00 | |

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a) | Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania | <p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; |

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB;</p> <p>6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;</p> <p>7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;</p> <p>8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;</p> <p>9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;</p> <p>10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p> |
| b) | Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia) | Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF |
| c) | Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy | Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF |
| d) | Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności | Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF |
| e) | Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności | Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF |

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko | |
| f) | Zarys awaryjnych planów finansowania banku | <p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%, 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%. <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego</p> |

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none">1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:<ol style="list-style-type: none">a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym,2) Sprzedaż papierów wartościowych Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez Skarb Państwa,3) Wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku,4) Pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego,5) Pożyczka płynnościowa udzielona z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego,6) Pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię,7) Wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. |

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF |
| g) | Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych | Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF |
| h) | Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji | Patrz niniejszy Raport: 24. Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku |
| i) | <p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku | <p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty, których wartość na 31.12.2022 wyniosła 742 773.00 tys. zł i stanowiły 88.68% pasywów ogółem. Wśród depozytów dominowały depozyty sektora niefinansowego tj. 645 908.00 tys. zł i stanowiły 77.12% pasywów ogółem. Depozyty sektora rządowego i samorządowego wyniosły 95 839.00 tys. zł i stanowiły 11.44% pasywów ogółem, natomiast depozyty sektora finansowego wyniosły 1 026.00 tys. zł i stanowiły 0.12% pasywów ogółem.</p> <p>W strukturze podmiotowej depozytów dominowały depozyty gospodarstw domowych, które stanowiły 69.17% depozytów ogółem. Osad na tych depozytach wynosił 92.46%. Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 12.92%, z osadem 94.63%. Depozyty jednostek samorządowych stanowiły 12.90% depozytów, a osad tych depozytów wyniósł 85.92%. Stabilność depozytów ogółem na datę analizy wyniosła 87.38%, natomiast suma osadu 648 131.00 tys. zł. Poziom koncentracji kształtował się na niskim poziomie. Depozyty dużych deponentów stanowiły 4.35% bazy depozytowej. Zrywalność depozytów terminowych oceniono na niską - wyniosła 1.24%. Udział depozytów osób wewnętrznych stanowił 0.53% bazy depozytowej.</p> <p>Wskaźnik luki globalnej (bez pozabilansu i funduszy własnych) rozumianego jako iloraz skumulowanych aktywów dla wszystkich przedziałów czasowych do skumulowanych pasywów dla wszystkich przedziałów czasowych wyniósł 1.11, co oznacza, że Bank posiada wystarczającą kwotę aktywów do pokrycia swoich zobowiązań.</p> |

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p> | <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p> |
| <p>·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p> | | |

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

| Ujawniane informacje jakościowe | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:</p> <p>a)</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="165 1451 456 1496">Obszar</th> <th data-bbox="456 1451 722 1496">Typ dłużnika</th> <th data-bbox="722 1451 1497 1496">Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="165 1496 456 1787" rowspan="2">Kredyty</td> <td data-bbox="456 1496 722 1608">Osoby prywatne / gospodarstwa domowe (...)</td> <td data-bbox="722 1496 1497 1608">Największą grupę ekspozycji wśród osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe</td> </tr> <tr> <td data-bbox="456 1608 722 1787">Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego (...)</td> <td data-bbox="722 1608 1497 1787">Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="165 1787 456 1926">Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne</td> <td data-bbox="456 1787 722 1926">Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni</td> <td data-bbox="722 1787 1497 1926">Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków,</td> </tr> </tbody> </table> | Obszar | Typ dłużnika | Opis | Kredyty | Osoby prywatne / gospodarstwa domowe (...) | Największą grupę ekspozycji wśród osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe | Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego (...) | Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe) | Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne | Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni | Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków, | |
| | Obszar | Typ dłużnika | Opis | | | | | | | | | | |
| | Kredyty | Osoby prywatne / gospodarstwa domowe (...) | Największą grupę ekspozycji wśród osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego (...) | | Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe) | | | | | | | | | | | |
| Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne | Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni | Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków, | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| | zaakceptowani przez Bank | które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej |
| <p>Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku są kredyty, których wartość bilansowa netto na 31.12.2022 r. wynosi 522.762 tys. zł i stanowi 62,41% aktywów ogółem. Ryzyko kredytowe Banku generowane jest również przez zobowiązania pozabilansowe udzielone stanowiące 43.620 tys. zł, tj. 5,21% aktywów netto. Ponadto, w aktywach Banku znajdują się papiery wartościowe w wysokości 176.556 tys. zł, stanowiące 21,08% aktywów ogółem.</p> <p>Wartość ekspozycji wśród poszczególnych typów kontrahenta na datę ujawnień i datę poprzedzającą:</p> | | |
| Typ kontrahenta | Wartość nominalna (w tys. zł): | |
| | 31.12.2022 r. | 31.12.2021 r. |
| 1) Sektor niefinansowy: | 483.725 | 451.288 |
| - Rolnicy indywidualni | 166.947 | 154.889 |
| - Osoby prywatne | 133.314 | 130.690 |
| - Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie (MSP) | 127.426 | 100.336 |
| - Przedsiębiorcy indywidualni | 54.041 | 63.194 |
| - Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 1.997 | 2.179 |
| 2) Sektor budżetowy (JST) | 58.929 | 64.848 |
| 3) Sektor finansowy | 355 | 614 |
| Razem: | 543.009 | 516.750 |
| <p>Należności zagrożone ogółem wg wartości bilansowej brutto wyniosły 35.880 tys. zł. Wysokość wskaźnika należności zagrożonych (z wyłączeniem sektora finansowego) – 6,58% (wg stanu na 31.12.2021 r. – 5,24%). Poziom pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł 63,36% (rok ubiegły – 62,83%).</p> | | |
| b) | <p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%; 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%; 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia; 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku; | |

- 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR.

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie maksymalnie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG;
- 9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 150 % kapitału Tier I;
- 11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% kapitału Tier I;
- 12) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej oraz hipoteki na nieruchomości komercyjnej.

W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksle.

Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.

Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej.

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

| |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>W przypadku ochrony kredytowej nieruchomości strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.</p> <p>Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie 24 [Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku](#)

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Informacje jakościowe – Format dowolny |
|---------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR | a) | <p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem; 7) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 8) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, |

- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów;
- 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

Bank określa akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko) jako wyrażony w wartościach bezwzględnych, dokonany przez Bank perspektywiczny ogląd zagregowanego poziomu i rodzajów ryzyka operacyjnego, które Bank jest gotowy ponieść lub na poniesienie których Bank jest przygotowany, nie stanowiący zagrożenia dla jego celów strategicznych i biznesplanu.

Bank ustala akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego poprzez:

- 1) Ustalenie maksymalnego udziału sumy strat rzeczywistych (narastająco po odzysku) w planowanym wyniku finansowym netto zgodnie z apetytem na ryzyko;
- 2) Ustalenie maksymalnego udziału sumy strat rzeczywistych i potencjalnych (narastająco) w regulacyjnym wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z apetytem na ryzyko.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach zarządzania (liniach obrony przed ryzykiem):

- 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki biznesowe i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi;
- 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Komórki monitorowania i Komórki ds. zgodności;
- 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);
- 5) mapę ryzyka operacyjnego;
- 6) apetyt na ryzyko.

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;

| | |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.</p> <p>W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości; 2) zdarzeniach potencjalnych, które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. <p>W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.</p> <p>W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci ubezpieczeń, outsourcingu do podmiotu zewnętrznego.</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie 24. [Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku](#)

10. Tabela 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych |

| | |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;</p> <p>3) minimalizowanie ryzyka walutowego</p> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół Doradców Bankowych.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie 24 [Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku](#)

11. Tabela EU OVI – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

| | | łączne kwoty ekspozycji na ryzyko | | łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|---|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|
| | | a | b | c |
| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
| 1 | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 384 266 | 353 320 | 30 741 |
| 2 | W tym metoda standardowa | 384 266 | 353 320 | 30 741 |

| | | | | |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 20 | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe) | 0 | 0 | 0 |
| 21 | W tym metoda standardowa | 0 | 0 | 0 |
| EU-22a | Duże ekspozycje | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Ryzyko operacyjne | 54 952 | 42 566 | 4 396 |
| EU-23a | W tym metoda wskaźnika bazowego | 54 952 | 42 566 | 4 396 |
| 24 | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) | 9 378 | 5 130 | 750 |
| 29 | Ogółem | 439 218 | 395 886 | 35 137 |

Wartość ekspozycji na ryzyko wzrosła r/r o 43 332 tys. zł, przy czym ekspozycja na ryzyko kredytowe wrosła r/r o 30 946 oraz ekspozycja na ryzyko operacyjne wzrosła r/r o 12 386 tys. zł. Na wzrost ekspozycji na ryzyko kredytowe miało wpływ zwiększenie obligacji kredytowego r/r o 26 259 tys. zł, natomiast na wzrost ekspozycji na ryzyko operacyjne największy wpływ miał wypracowany większy wynik odsetkowy r/r o 16 730 tys. zł.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

| Podstawa prawna | Numer wiersza | Format dowolny |
|-------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 438 lit. a) CRR | a) | <p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |

| | | |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymagania kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. available financial resources – AFR) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej działalności (tzw. going concern approach), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, w związku z powyższym Bank zakłada, że:</p> <ol style="list-style-type: none">1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymagania kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełnienia współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC);2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia dywidendy i obciążenia. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none">1) dodatkowe wymagania w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są korygowane o dodatni annualizowany wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty);4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;2) szacuje wymagania kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 88%.</p> <p>Na datę 31.12.2022 relacja ta wynosiła 76%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p> |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Na dzień 31.12.2022 nie funkcjonowała w Banku Polityka wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń została wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 17.01.2023 r i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8 z dnia 30.01.2023 r. W związku z powyższym informacje jakościowe na temat polityki wynagrodzeń zostaną ujawnione wg stanu na 31.12.2023 r. w 2024 roku.

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

| | | a | b | c | d | |
|--------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------|
| | | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostały określony personel | |
| 1 | Wynagrodzenie stałe | Liczba pracowników należących do określonego personelu | 11 | 3 | 12 | 92 |
| 2 | | Wynagrodzenie stałe ogółem | 376 | 972 | 1595 | 5848 |
| 3 | | W tym: w formie środków pieniężnych | | | | |
| 4 | | (Nie ma zastosowania w UE) | | | | |
| EU-4a | | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-5x | | W tym: inne instrumenty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | | (Nie ma zastosowania w UE) | | | | |
| 7 | | W tym: inne formy | 0 | 58 | 101 | 253 |
| 8 | (Nie ma zastosowania w UE) | | | | | |
| 9 | Wynagrodzenie zmienne | Liczba pracowników należących do określonego personelu | 0 | 3 | 12 | 43 |
| 10 | | Wynagrodzenie zmienne ogółem | 0 | 238 | 136 | 336 |
| 11 | | W tym: w formie środków pieniężnych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | | W tym: odroczone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-13a | | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14a | | W tym: odroczone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-13b | | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14b | | W tym: odroczone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14x | | W tym: inne instrumenty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14y | W tym: odroczone | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 15 | W tym: inne formy | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | W tym: odroczone | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 17 | Wynagrodzenie ogółem (2 + 10) | 376 | 1210 | 1731 | 6184 | |

15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) – nie dotyczy Banku

| | a | b | c | d |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|
| | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostały określony personel |
| | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego | | | |
| 1 | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu | | | |
| 2 | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna | | | |
| 3 | W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii | | | |
| | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym | | | |
| 4 | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu | | | |
| 5 | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna | | | |
| | Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym | | | |
| 6 | Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu | | | |
| 7 | Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna | | | |
| 8 | W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym | | | |
| 9 | W tym odprawy odroczone | | | |
| 10 | W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii | | | |
| 11 | W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie | | | |

NICOLAUS BANK

ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń | REGON 000495289 | KRS 0000116492
 +48 56 639 95 00 | kontakt@nicolausbank.pl | www.nicolausbank.pl

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

| | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego o wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów) | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania |
| 1 | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | W formie środków pieniężnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Inne instrumenty | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Inne formy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | 337 | 238 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 |

NICOLAUS BANK

ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń | REGON 000495289 | KRS 0000116492
 +48 56 639 95 00 | kontakt@nicolausbank.pl | www.nicolausbank.pl

| | | | | | | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | W formie środków pieniężnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Inne instrumenty | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Inne formy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | W formie środków pieniężnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Inne instrumenty | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Inne formy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Pozostały określony personel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | W formie środków pieniężnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|---|---|---|---|---|
| 22 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Inne instrumenty | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Inne formy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Łączna kwota | 337 | 238 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

| Symbol wzoru | Nazwa formularza | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 | Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych | art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10 |
| EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 | Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania | art. 442 lit c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10 |
| EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 | Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy | art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10 |
| EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 | Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne | art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10 |

NICOLAUS BANK

ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń | REGON 000495289 | KRS 0000116492

+48 56 639 95 00 | kontakt@nicolausbank.pl | www.nicolausbank.pl

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

| | | 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 nieobsługiwanymi objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |
| | | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | | |
| 005 | Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | Kredyty i zaliczki | 2 461 | 6 131 | 0 | 0 | 14 | 3 499 | 5 078 | 0 |
| 020 | <i>Banki centralne</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 | <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 | <i>Institucje kredytowe</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 050 | <i>Inne instytucje finansowe</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 80 | 3 797 | 0 | 0 | 0 | 2 004 | 1 873 | 0 |
| 070 | <i>Gospodarstwa domowe</i> | 2 381 | 2 334 | 0 | 0 | 14 | 1 495 | 3 205 | 0 |
| 080 | Dłużne papiery wartościowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 090 | Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | Ogółem | 2 461 | 6 131 | 0 | 0 | 14 | 3 499 | 5 078 | 0 |

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----|-----------------------------------------------------------|--|
| | | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna | | | | | | | | | | | | |
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | | |
| | | nieprzeterminowane lub przeterminowane 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 > 7 lat | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | |
| 005 | Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | Kredyty i zaliczki | 621 105 | 618 264 | 2 841 | 36 348 | 12 576 | 8 921 | 6 410 | 2 538 | 4 832 | 706 | 365 | 0 | |
| 020 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 030 | Sektor instytucji | 60 937 | 60 937 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---------------------------------------------|----------------|----------------|----------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | rządowych i samorządowych | | | | | | | | | | | | |
| 040 | Institucje kredytowe | 106 512 | 106 512 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 050 | Inne instytucje finansowe | 3 895 | 3 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 111 954 | 110 428 | 1 526 | 18 805 | 6 031 | 3 425 | 4 837 | 104 | 3 432 | 706 | 270 | 0 |
| 070 | W tym MŚP | 111 954 | 110 428 | 1 526 | 18 805 | 6 031 | 3 425 | 4 837 | 104 | 3 432 | 706 | 270 | 0 |
| 080 | Gospodarstwa domowe | 337 806 | 336 491 | 1 315 | 17 542 | 6 545 | 5 495 | 1 573 | 2 434 | 1 400 | 0 | 95 | 0 |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe | 175 568 | 175 568 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | Banki centralne | 77 383 | 77 383 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 20 000 | 20 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Institucje kredytowe | 1 820 | 1 820 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 | Inne instytucje finansowe | 76 365 | 76 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe | 43 569 | | | 50 | | | | | | | | 0 |
| 160 | Banki centralne | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|----------|
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 180 | <i>Instytucje kredytowe</i> | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 190 | <i>Inne instytucje finansowe</i> | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 200 | <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 43 569 | | | 50 | | | | | | | | 0 |
| 210 | <i>Gospodarstwa domowe</i> | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 220 | Ogółem | 840 242 | 793 832 | 2 841 | 36 398 | 12 576 | 8 921 | 6 410 | 2 538 | 4 832 | 706 | 365 | 0 |

Tabela EU CRI / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | | o |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|---------------|---------------------------|--------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------|
| | | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna | | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy | | | | | | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe | | |
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy | | | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy | | | | w związku z ekspozycjami obsługiwany mi | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi | |
| | | W tym etap 1 | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | W tym etap 3 | | W tym etap 1 | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | W tym etap 3 | | | | | |
| 005 | Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | Kredyty i zaliczki | 621 105 | 591 498 | 29 607 | 36 348 | 0 | 36 348 | 450 | 2 | 448 | 22 738 | 0 | 22 738 | 0 | 388 635 | 0 | |
| 020 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 60 937 | 60 937 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 929 | 0 | |
| 040 | Instytucje kredytowe | 106 512 | 106 512 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | Inne instytucje finansowe | 3 895 | 3 895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 111 954 | 92 747 | 19 207 | 16 532 | 0 | 16 532 | 291 | 2 | 289 | 10 445 | 0 | 10 445 | 0 | 11 554 | 0 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------|---------------|------------|-----------|------------|---------------|----------|---------------|----------|----------------|----------|
| 070 | W tym MŚP | 111 954 | 92 747 | 19 207 | 16 532 | 0 | 16 532 | 291 | 2 | 289 | 10 445 | 0 | 10 445 | 0 | 11 554 | 0 |
| 080 | Gospodarstwa domowe | 337 806 | 327 406 | 10 400 | 19 816 | 0 | 19 816 | 159 | 0 | 159 | 12 293 | 0 | 12 293 | 0 | 318 152 | 0 |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe | 175 568 | 175 568 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | Banki centralne | 77 383 | 77 383 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 20 000 | 20 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Institucje kredytowe | 1 820 | 1 820 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 | Inne instytucje finansowe | 76 365 | 76 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe | 43 569 | 30 687 | 12 882 | 50 | 0 | 50 | 142 | 52 | 90 | 37 | | 37 | 0 | 0 | 0 |
| 160 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 180 | Institucje kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 190 | Inne instytucje finansowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 43 569 | 30 687 | 12 882 | 50 | 0 | 50 | 142 | 52 | 90 | 37 | | 37 | 0 | 0 | 0 |
| 210 | Gospodarstwa domowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 220 | Ogółem | 840 242 | 797 753 | 42 489 | 36 398 | 0 | 36 398 | 592 | 54 | 538 | 22 775 | 0 | 22 775 | 0 | 388 635 | 0 |

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

| | | a | b |
|------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
| | | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | |
| | | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 010 | Rzeczowe aktywa trwałe | 0,00 | 0,00 |
| 020 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe | 0,00 | 0,00 |
| 030 | <i>Nieruchomości mieszkalne</i> | 0,00 | 0,00 |
| 040 | <i>Nieruchomości komercyjne</i> | 0,00 | 0,00 |
| 050 | <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i> | 0,00 | 0,00 |
| 060 | <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i> | 0,00 | 0,00 |
| 070 | <i>Inne zabezpieczenia</i> | 0,00 | 0,00 |
| 080 | Ogółem | 0,00 | 0,00 |

19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 16,9 tys. zł brutto i 16,9 tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenie operacyjne pod względem poniesionych kosztów zostało ujawnione w kategorii „wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami” i dotyczyło błędnego naliczenia odsetek od kredytów w rachunku bieżącym w ramach scenariusza zamknięcia kwartału. W całym 2022 roku wystąpiło kilka incydentów zagrażających ciągłości świadczenia usług oraz działania Banku, były to: dewastacja łączy telekomunikacyjnych przez koparkę, zatrzymanie baz danych głównego systemu bankowego (40 minut), restart serwerów obsługujących Internet Banking, czasowy brak dostępu do serwera obsługującego rozliczenia międzybankowe, brak możliwości autoryzacji poprzez sms. W każdym z wymienionych przypadków podjęto natychmiastowe działania i przywrócono pełną funkcjonalność usług.

| KATEGORIE ZDARZEŃ | | 2022 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 | - | - |
| | Bezpieczeństwo środowiska pracy | - | - |
| | Podziały i dyskryminacja | - | - |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0,03 | 0,03 |
| | 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 | 0,23 | 0,23 |
| | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | - | - |

| | | | |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 16,61 | 16,61 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | - | - |
| | Napływ i dokumentacja klientów | - | - |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | - | - |
| | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe) | - | - |
| | Sprzedawcy i dostawcy | - | - |
| Razem | | 16,87 | 16,87 |

*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i

długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Nicolaus Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywania zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;

- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznaczająca konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

| Pozycja | do 7 dni | do 30 dni |
|-----------------------------------------------------|----------|-----------|
| Poziom bufora płynności | 95 889 | 155 521 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 226 285 | 226 285 |
| Nadwyżka aktywów nieobciążonych | 130 386 | 70 764 |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja | 2022 ROK |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Środki w kasie | 7 119 |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 194 |
| Bony pieniężne NBP | 65 850 |
| lokata automatyczna ON | 1 071 |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe | 17 000 |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 68 000 |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym | 35 200 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego | 31 851 |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2022 ROK | |
|---------------------------------|--------------------|---------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany | 100,00% | 319,90% |
| NSFR - zagregowany | 100,00% | 176,96% |

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki

Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

| Miara - limity wewnętrzne | 2022 ROK | |
|---------------------------|--------------------|---------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny | 80,00% | 334,52% |
| NSFR - indywidualny | 80,00% | 145,49% |

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

| 2022 ROK | do 1 m-ca | > 1 m-c <= 3 m-ce | > 3 m-ce <= 6 m-cy |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|
| Luka płynności urealniona | 67 543 | 16 403 | 19 559 |
| Luka płynności skumulowana | 67 543 | 83 946 | 103 505 |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj | Kwota | Warunki dostępu |
|------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|
| Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego | 80 675 | w sytuacji awaryjnej |
| Pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 221 913 | w sytuacji awaryjnej |

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyptywów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne

skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej półroczną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Nicolaus Banku obowiązuje Regulamin Zarządzania Konfliktami Interesów wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 51/OZ/2021 podjętą w dniu 09.11.2021 r. Celem Regulaminu jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Rodzaje konfliktów: Regulamin określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami,
- 2) Klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską,
- 3) Osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem,
- 4) Klientami Banku,
- 5) Bankiem a udziałowcami Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Identyfikacja: Każdy pracownik zobowiązany jest do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich (za pośrednictwem poczty elektronicznej) Dyrektorowi Zespołu Kadrowo-Organizacyjnemu niezwłocznie, w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz komórce ds. zapewnienia zgodności celem ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Przed zawarciem umowy z klientem pracownik/cy Banku powinien przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną wiedzę o konfliktach interesów, w tym informacje zawarte w udostępnionych rejestrach potencjalnych konfliktów interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej.

Każda zgłoszona sytuacja konfliktowa podlega ocenie przez komórkę ds. zapewnienia zgodności pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

- 1) wyeliminowania konfliktów interesów,
- 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom i minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia: Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:

- 1) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;

- 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
- 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.

Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążyć się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie.

Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów. Wszyscy pracownicy Banku (lub odpowiednio inne osoby powiązane) są zobowiązani zapoznać się z regulaminem oraz przestrzegać jego postanowień. Fakt zapoznania się z regulaminem pracownik (lub odpowiednio inne osoby powiązane) potwierdza składając oświadczenie pisemnie lub e-mailowo, wg wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do rozdziału 4 Regulaminu – „Procedura zatrudnienia” Polityki Kadrowej. Oświadczenie należy przekazać Zespołowi Organizacyjno-Kadrowemu. Zarządzający jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.

Konflikt interesów, który dotyczy kilku jednostek/komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest e-mailowo przez zarządzających tymi jednostkami/komórkami członkowi Zarządu nadzorującemu te komórki, Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.

Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest e-mailowo przez zarządzających tymi jednostkami/komórkami, Prezesowi Zarządu lub osobie przez niego upoważnionej, Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności. Komórka ds. zapewnienia zgodności wspiera wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.

Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Dyrektor ZHR prowadzi rejestr potencjalnych oraz rzeczywistych konfliktów interesów.

Informacja na www: Bank przekazuje klientom, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów; na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku. Szczegółowe informacje dotyczące tych zasad znajdują się na stronie Banku: <https://nicolausbank.pl/pozostale-informacje-prawne/>.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu Nicolaus Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 1000%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2022 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 530 (%).

22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia

przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome tj. weryfikację bieżącą, w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy komórek organizacyjnych oraz
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Zespół Kontroli Wewnętrznej oraz Komórka Compliance i IODO.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony (Zespołu Kontroli Wewnętrznej), odpowiedzialnej za niezależne testowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. W 2022 r. odbyło się 15 posiedzeń Rady Nadzorczej. Wybór członków Rady Nadzorczej odbywa się zgodnie z paragrafem 22 Statutu Nicolaus Banku oraz z „Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej oraz Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu”.

24. Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku

Zarząd Nicolaus Banku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Nicolaus Banku w składzie:

Prezes Zarządu: Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu: Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu: Katarzyna Ziótkowska - Bytyń