

Załącznik nr 2

Do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału na dzień 31.12.2020 r.

**Oświadczenie Zarządu (CRR art.435.1.f)**

Zarząd Nicolaus Banku oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko:

Obszary ryzyka		Wysokość limitu	Wartość na 31.12.2020
RYZYKO KREDYTOWE, W TYM KONCENTRACJI, INWESTYCJI, EKZH, DEK			
1	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem WBB	Max 9%	7,97%
2	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od SN i JST WBB	Min 42%	46,49%
3	Udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych w funduszach własnych	Max 175%	76,83%
4	Udział portfela kredytów podmiotów SN WBN/ suma bilansowa	Max 65%	52,15%
5	Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale uznanym	Max 100%	45,20%
6	Udział łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane* (max zaangażowanie)	Max 10%	8,59%
7	Udział łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane** (max zaangażowanie)	Max 17%	14,79%
8	Udział EKZH w portfelu kredytowym (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max 65%	61,82%
9	Udział zagrożonych EKZH w całym portfelu EKZH (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max 10%	8,21%
10	Udział DEK w portfelu kredytowym (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max 5%	3,10%
11	Udział zagrożonych DEK w całym portfelu DEK (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max 9%	6,73%
RYZYKO OPERACYJNE			
1	Suma strat rzeczywistych narastająco (po odzysku)/ planowany wynik finansowy netto	Max 6%	1,24%
2	Suma strat narastająco (rzeczywistych i potencjalnych)/ regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	Max 40%	16,94%
RYZYKO WALUTOWE			
1	Udział całkowitej pozycji walutowej w kapitale uznanym (max w miesiącu)	Max 4%	1,04%
RYZYKO PŁYNNOŚCI			
1	Wskaźnik pokrycia płynności LCR (min w miesiącu)	Min 111%	333,99%
2	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	Min 120%	147,59%
3	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe	Min 125%	153,80%
4	Globalna skumulowana luka płynności***	Min 1,08	1,10
5	Udział depozytów SN w pasywach ogółem	Min 75%	78,66%
RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ			
1	Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminem przeszacowania pow. 1 roku w sumie bilansowej	Max 7%	5,97%
2	Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych	Max 30%	29,43%
3	Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych	Max 3%	0,00%
RYZYKO BIZNESOWE			
1	Zwrot z aktywów ROA	Min 0,2%	0,58%
2	Relacja kosztów do przychodów (C/I)	Max 85%	74,64%
3	Udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych od podmiotów SN i JST	Min 14%	24,91%
RYZYKO KAPITAŁOWE			
1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 11%	14,70%
2	Współczynnik Kapitału Tier I	Min 12,5%	14,70%
3	Łączny współczynnik kapitałowy TCR	Min 14%	15,38%
4	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	7,13%
5	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	Min 9%	11,76%

*limit obowiązuje dla wszystkich ekspozycji, poza ekspozycjami Generali - Fundusze inwestycyjne

**limit obowiązuje dla ekspozycji Generali - Fundusze inwestycyjne

*** bez pozabilansu i funduszy własnych

Zarząd Nicolaus Banku:

Waldemar Zieliński – Prezes Zarządu

Grzegorz Flanz – Wiceprezes Zarządu

Tomasz Mieszczak – Członek Zarządu