



Sprawozdanie Zarządu z działalności
VELOBANK S.A.
za okres 15 miesięcy zakończony
31 grudnia 2023 roku

Warszawa, luty 2024 roku

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku w 4 kwartale 2022 roku oraz w 2023 roku	3
1.1.	Przymusowa restrukturyzacja wobec Getin Noble Bank S.A.	3
1.2.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy	4
2.	Organizacja i powiązania kapitałowe Banku	11
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	11
2.2.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian	12
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy	12
4.	Sytuacja finansowa i wyniki w okresie 03.10.2022-31.12.2023 r.	20
4.1.	Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku	20
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	25
4.3.	Zobowiązania warunkowe.....	29
5.	Zarządzanie ryzykiem w Banku	29
5.1.	Ryzyko kredytowe	30
5.2.	Ryzyko operacyjne	31
5.3.	Ryzyko utraty płynności	32
5.4.	Ryzyko walutowe.....	33
5.5.	Ryzyko stopy procentowej.....	34
5.6.	Zarządzanie kapitałem	36
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy.....	39
7.	Wsparcie społeczne.....	43
8.	Oświadczenia Zarządu	43
8.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	43
8.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	43

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Bank sporządził odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 ustawy o rachunkowości.

1. Działalność Banku w 4 kwartale 2022 roku oraz w 2023 roku

1.1. Przymusowa restrukturyzacja wobec Getin Noble Bank S.A.

W dniu 29 września 2022 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: „BFG”, „Fundusz”) wydał decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji (proces resolution) wobec Getin Noble Banku S.A. (dalej „Getin Noble”), umorzeniu instrumentów kapitałowych Getin Noble, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora Getin Noble (dalej „Decyzja”).

Z dniem 3 października 2022 roku do instytucji pomostowej Bank BFG S.A., obecnie VeloBank S.A. (dalej „Bank Pomostowy”, „VeloBank”, „Bank”), utworzonej przez BFG zgodnie z art. 181 ust. 1 oraz art. 185 ust. 1, ust. 3 i ust. 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej „ustawa o BFG”), zostało przeniesione ze skutkiem określonym w art. 191 ust. 1 ustawy o BFG przedsiębiorstwo Getin Noble, obejmujące ogół praw majątkowych Getin Noble według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. 30 września 2022 roku, ujętych w jego ewidencji, z wyłączeniem praw majątkowych wskazanych w Decyzji, oraz zobowiązania Getin Noble, według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. 30 września 2022 roku, ujęte w jego ewidencji, z wyłączeniem zobowiązań wskazanych w Decyzji. Do Instytucji pomostowej zostały przeniesione m.in. wszystkie depozyty klientów Getin Noble, a także kredyty w złotych oraz przekazana została dotacja z BFG w kwocie 6,516 mld zł. Kapitał założycielski Banku wynosi 700 mln zł, z czego kwota 25 mln zł stanowi kapitał zakładowy, pozostała kwota (agio) została przeznaczona na kapitał zapasowy.

W dniu 23 września 2022 roku Rada Nadzorcza Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (dalej: „SOBK”) ustanowiła dodatkowy instrument wsparcia Banku w postaci nabycia akcji instytucji pomostowej (zgodnie z wnioskiem BFG udzielenie wsparcia w formie dotacji w wysokości 3,127 mld zł oraz nabycia od BFG 49 000 akcji instytucji pomostowej, za cenę 0,343 mld zł). Dotacja z SOBK wpłynęła do Getin Noble po wszczęciu przymusowej restrukturyzacji.

System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. został utworzony przez osiem działających w Polsce banków komercyjnych: ING Bank Śląski S.A., Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. i Santander Bank Polska S.A.

Niektóre aktywa i zobowiązania zgodnie z decyzją BFG pozostały w Getin Noble - wśród wyłączeń znalazły się m.in. prawa majątkowe i zobowiązania dotyczące umów kredytów hipotecznych denominowanych w walucie obcej lub indeksowanych kursem waluty obcej wraz z wynikającymi z nich roszczeniami.

W dniu 27 października 2023 roku Fundusz w ramach przymusowej restrukturyzacji wszczętej w dniu 30 września 2022 roku wydał Decyzję o zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych VeloBanku S.A. w ten sposób, że przeniesiono do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A., będącego podmiotem zarządzającym aktywami w rozumieniu Ustawy o BFG, prawa majątkowe i zobowiązania związane z umową o wykup opłat leasingowych i rat pożyczkowych zawartą przez Getin Noble Bank S.A. ze spółkami leasingowymi VB Leasing Spółka Akcyjna w restrukturyzacji oraz VB Leasing Spółka Akcyjna Automotive Spółka Komandytowo-Akcyjna w restrukturyzacji (obecne nazwy), według stanu na dzień 31 października 2023 roku.

VeloBank to Bank Pomostowy, który powinien zostać sprzedany w całości lub w częściach w ciągu maksymalnie 24 miesięcy z możliwością przedłużenia o 12 miesięcy – według opublikowanej decyzji Komisji Europejskiej nr C(2022) 7131 z dnia

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

1 października 2022 roku sprzedaż ma nastąpić w ciągu 18 miesięcy. W dniu 30 czerwca 2023 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny poinformował o rozpoczęciu konkurencyjnego procesu sprzedaży 100% akcji VeloBank S.A. i zaprosił zainteresowanych inwestorów do udziału w transakcji. We wrześniu 2023 roku BFG poinformował o otrzymaniu niewiążących ofert kupna Banku, a w połowie stycznia 2024 roku o otrzymaniu ofert wiążących od potencjalnych inwestorów uczestniczących w procesie. Proces sprzedaży prowadzony jest zgodnie z przepisami Ustawy o BFG i Decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 7131 z dnia 1 października 2022 roku.

1.2. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

Uwarunkowania wewnętrzne

W październiku 2022 roku skutecznie uruchomiono działania w ramach resolution, ochraniając depozyty klientów i jednocześnie stabilizując kluczowe procesy biznesowe.

Równolegle Bank przygotował trzyletnią strategię na lata 2023-2025 z uwzględnieniem sytuacji wewnętrznej, otoczenia biznesowego oraz trendów rynkowych. Strategia opiera się na 10 filarach, w których realizowane były Programy Strategiczne:

1. Strategia wzrostowa
2. Rebranding
3. Wzmocnienie oferty produktowej
4. Wykorzystanie potencjału segmentu biznesowego
5. Zarządzanie wartością bazy klientów
6. Realizacja pełnego potencjału sieci dystrybucji
7. Partnerstwa i ewolucja w Fin Tech
8. ESG w tym platforma e-commerce z zielonymi produktami oraz wsparciem w transformacji energetycznej
9. Nowy silnik ryzyka kredytowego
10. Ludzie, Komunikacja, Kultura

Główne założenia strategii uwzględniają:

- uatrakcyjnienie oferty depozytowej w oparciu o niefinansowe benefity i personalizację, wspieraną poprzez CRM i ATL,
- zwiększenie wolumenu, poprawę jakości oraz rentowności nowej sprzedaży pożyczki gotówkowej poprzez usprawnienie procesu kredytowego, poprawę propozycji wartości w kanałach cyfrowych oraz poprawę profilu ryzyka klientów,
- przygotowanie oferty i modelu dystrybucji produktów inwestycyjnych,
- uzupełnienie oferty produktowej Banku poprzez wdrożenie prostej oferty kredytu hipotecznego,
- wdrożenie hiperpersonalizacji kontaktów z klientem w celu budowy relacji oraz aktywacji klientów,
- udostępnienie pełnych i zoptymalizowanych ścieżek zakupowych i pełnej obsługi self-service w nowej aplikacji mobilnej,
- rozwój bazy klientów poprzez nowy model operacyjny w sieci własnej i franczyzowej, uwzględniający nowy system motywacyjny oraz uzupełnienie oferty produktowej dostępnej w sieci franczyzowej,
- wzrost sprzedaży produktów "Green" poprzez budowę zespołu Green Finance i uruchomienie pełnego "zielonego pakietu" dla klientów indywidualnych i biznesowych, przy potencjalnej współpracy z partnerami,
- poprawę kosztów ryzyka na nowej sprzedaży pożyczki gotówkowej dzięki automatyzacji zmian w polityce kredytowej oraz dzięki nowym modelom poprawiającym proces oceny klientów,
- zbudowanie silnych fundamentów kultury organizacyjnej i środowiska pracy.

Główne cele Strategii na lata 2023-2025 zakładają:

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- 400 tysięcy nowych aktywnych klientów,
- 1,5 mld zł zysku,
- 1,0 mld zł zielonego finansowania,
- dodatkowo, koszty ryzyka na nowej sprzedaży do 2025 roku nie przekroczą 2,5%, a wskaźnik TCR będzie wyższy niż 10%,
- C/I na poziomie 46%,
- 9 mld zł przyrostu netto salda depozytowego.

Po pierwszym roku realizacji Strategii większość celów proporcjonalnie do upływu czasu jest realizowana zgodnie z założeniami lub istotnie przekracza założenia, co znajduje odzwierciedlenie w wynikach Banku.

Wdrożone w roku 2023 inicjatywy przełożyły się na konkretne efekty:

- 168 tys. otwartych VeloKont (219 tys. z konwersją) oraz 229 tys. otwartych Elastycznych Kont Oszczędnościowych,
- +11 mld zł przyrostu depozytów detalicznych, przy 10% udziału w rynku w przyroście portfela depozytów detalicznych oraz obniżeniu kosztu finansowania depozytów,
- 112% wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych w okresie styczeń – grudzień 2023, przy 150% wzroście liczby składanych wniosków kredytowych oraz dwukrotnym wzroście wniosków z decyzją automatyczną w procesie standardowym,
- uruchomienie kredytu hipotecznego online,
- wdrożenie nowej bankowości internetowej oraz mobilnej,
- VeloMarket – uruchomienie pierwszej w obszarze bankowości platformy e-commerce z troską o zieloną transformację oraz lifestyle oparty o ekologiczne produkty,
- Obszar Bankowości Korporacyjnej w 2023 roku zrealizował sprzedaż kredytów na poziomie 1,87 mld zł osiągając w drugiej połowie 2023 roku ponad trzykrotny przyrost wolumenu sprzedaży w stosunku do pierwszej połowy 2023 roku,
- poziom portfela depozytowego klientów segmentu korporacyjnego na 31 grudnia 2023 roku wyniósł 4,17 mld zł i zwiększył się w ciągu roku o ponad 1,22 mld zł, tj. o ponad 40%,
- w 2023 roku utworzono Desk Depozytowy, który przejął od Doradcy proces obsługi lokat negocjowanych obejmujący wolumen depozytów dochodzący obecnie do 1 mld zł.

Rok 2023 był dla Banku rokiem intensywnej pracy, czego dowodem są wyniki Banku. Bank nie osiągnąłby tych wyników bez zaangażowania całego zespołu VeloBanku, który wyróżnia profesjonalizm i efektywność w działaniu. Bank otrzymał również liczne nagrody – nie tylko za innowacyjne wdrożenia, ale także za stworzenie miejsca pracy, docenianego przez pracowników Banku.

Uwarunkowania zewnętrzne

Globalny powrót do normalności po pandemii COVID-19 i inwazji Rosji na Ukrainę pozostaje powolny i nierówny. Pomimo sygnałów ożywienia z niektórych gospodarek, i postępów w redukcji inflacji w porównaniu ze szczytami z 2022 i początków 2023, jest jeszcze za wcześnie, aby uznać, że mamy za sobą okres polikryzysu. Aktywność gospodarcza nadal nie osiąga poziomu sprzed pandemii, zwłaszcza w gospodarkach wschodzących i rozwijających się, a różnice między regionami się pogłębiają. Kilka czynników hamuje powrót do ścieżki wzrostu. Niektóre wynikają z długofalowych konsekwencji pandemii, wojny na Ukrainie i rosnącej fragmentaryzacji przepływów handlowych. Inne są bardziej cykliczne, obejmują skutki koniecznego zaostrzenia polityki pieniężnej w celu redukcji inflacji i wycofanie wsparcia fiskalnego w obliczu wysokiego zadłużenia.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Zgodnie z wyliczeniami Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) światowy wzrost gospodarczy ma się zmniejszyć z 3,5 proc. PKB w 2022 r. do 3,0 proc. w 2023 i 2,9 proc. w 2024 roku (dane to nadal prognozy).¹ Wzrost gospodarczy pozostaje poniżej historycznej średniej (2000–2019) wynoszącej 3,8 proc. Gospodarki rozwinięte notują spadek z 2,6 proc. w 2022 roku do 1,5 proc. w 2023 roku przy silniejszej dynamice w USA, ale słabszym niż oczekiwano wzroście w strefie euro. Gospodarki wschodzące i rozwijające się notują spadek wzrostu z 4,1 proc. w 2022 roku do 4,0 proc. w 2023, czego powodem jest kryzys sektora nieruchomości w Chinach. Globalna inflacja CPI systematycznie maleje z 8,7 proc. w 2022 roku do 6,9 proc. w 2023 roku.

Prognozy dla strefy euro i UE rewidowano w 2023 roku w dół, bo w okresie popandemicznym gospodarka unijna utraciła impet. W 2022 roku UE rozwijała się w tempie 3,5 proc. (strefa euro w tempie 3,3 proc.), a rok 2023 ma zamknąć ze wzrostem 0,6 proc. zarówno średnio w 27 krajach członkowskich jak i w strefie euro (według prognoz Komisji Europejskiej).² Kraje UE są w fazie dezinflacji. Inflacja HICP w strefie euro obniżyła się od szczytu 10,6 proc. w październiku 2022 roku do 2,4 proc. w listopadzie 2023 roku. To m.in. zasługa wygaśnięcia zeszłorocznych szoków energetycznych – w porównaniu z zeszłym rokiem ceny energii w listopadzie były niższe o 11,5 proc. Wolniej rosną również ceny żywności – w październiku wzrosły o 7,5 proc. r/r. Inflacja bazowa obniżyła się do 3,6 proc. r/r. Tempo wzrostu cen jest mocno zróżnicowane w poszczególnych państwach UE. W państwach Europy Środkowo-Wschodniej ceny dalej rosną w tempie 4-5 proc., podczas gdy w krajach Europy Zachodniej inflacja jest już zbliżona z celem EBC.

Prawdopodobieństwo „twardego lądowania”, czyli recesji wywołanej przez zacieśnienie polityki monetarnej na całym świecie, zmniejszyło się w ciągu ostatniego roku, ale ryzyka związane z rosnącym długiem wewnętrznym w Chinach, dalszą eskalacją konfliktu Hamasu z Izraelem oraz ataków na statki w Morzu Czerwonym mogą przesunąć ryzyka w kierunku wyższej inflacji oraz słabszego wzrostu gospodarczego. Nasilająca się konkurencja geoelektryczna może ograniczyć przepływ towarów na rynkach, powodując dodatkową zmienność cen i komplikując transformację energetyczną. Dzięki rozwiązaniu napięć związanych z kilkoma bankami (upadek Silicon Valley Bank, czy Credit Suisse)³ przez szwajcarskie i amerykańskie nadzory finansowe, udało uniknąć się większych turbulencji finansowych na globalnych rynkach.

Sytuacja makroekonomiczna

W 2022 roku PKB Polski było wyższe o 5,3 proc. r/r⁴, a w 2023 roku zanotowaliśmy wzrost o 0,4 proc. r/r. W 2023 roku (IV kwartał to prognoza VeloBank) aktywność gospodarcza w Polsce wyraźnie słabła, co spowodowane jest pogarszającą się koniunkturą na świecie (głównie w Europie Zachodniej, szczególnie w Niemczech, w których gospodarka skurczyła się o 0,3 proc.). Słabe odbicie europejskich gospodarek, to skutek m.in. skokowego wzrostu stóp procentowych i wciąż stosunkowo wysokiej inflacji. Wpłynęło to na kondycję konsumentów, których realne dochody rozporządzalne były pod presją i mniej wydawali na produkty i usługi, co przekładało się na gorszą dynamikę przychodów firm.

Poprawa koniunktury w końcu 2023 roku jest związane głównie z wydatkami konsumpcyjnymi gospodarstw domowych. W pierwszej połowie 2023 roku były one średnio o 2,4 proc. niższe niż w analogicznym okresie 2022 roku. Wpłynęło na to kilka czynników: inflacja wywołała spadek siły nabywczej wynagrodzeń, podwyżki stóp procentowych doprowadziły do sytuacji, w której większa część dochodów musiała być przeznaczana na obsługę kredytów hipotecznych. W III kwartale sytuacja

¹ <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2023/10/10/world-economic-outlook-october-2023>

² https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=National_accounts_and_GDP#:~:text=Highlights&text=In%202022%2C%20EU%20GDP%20was,to%20the%20COVID%2D19%20crisis

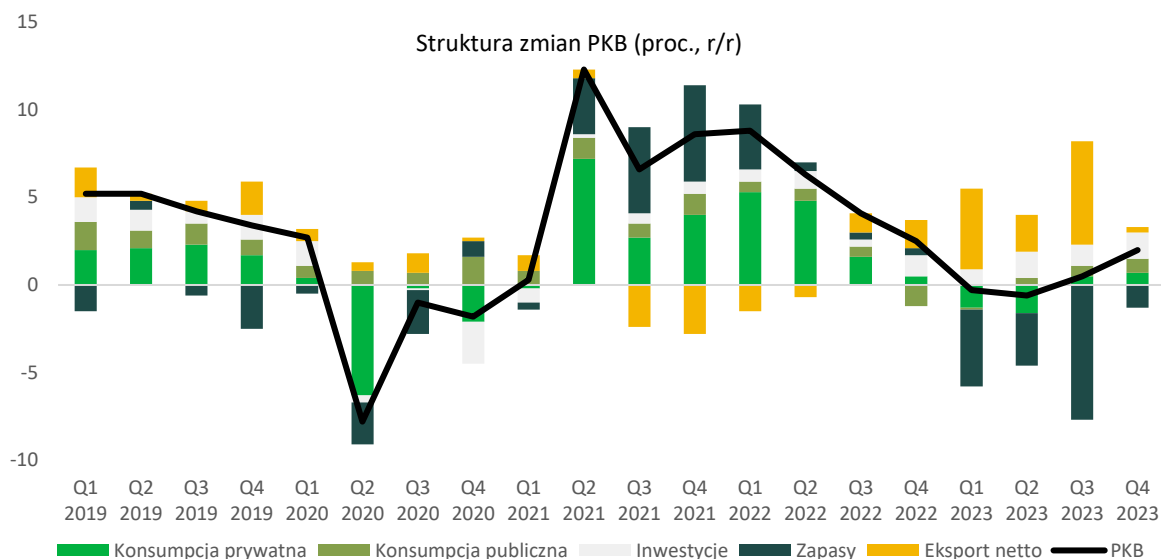
³ <https://www.ft.com/content/93c737c6-771f-4348-83f3-8c902af7343e>

⁴ <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/roczne-rachunki-narodowe/informacja-glownego-urzedu-statystycznego-w-sprawie-skorygowanego-szacunku-produktu-krajowego-brutto-za-2022-rok,9,9.html>

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

zaczęła wracać do normy – konsumpcja wzrosła o 0,8 proc. r/r. Końcówka 2023 roku przyniosła też mocny wzrost inwestycji. W III kwartale tempo wzrostu nadal sięgało 7,2 proc. r/r. Była to zasługa wysokich nakładów ze strony przedsiębiorstw niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz budżetu państwa.



Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w listopadzie 2023 roku spadło o 0,1 proc. r/r. W całej gospodarce sytuacja jest trochę lepsza. Badanie Aktywności Ekonomicznej Ludności GUS wskazuje, że w III kwartale zatrudnienie w gospodarce narodowej wzrosło o 1,1 proc. r/r. Wzrost zatrudnienia jest zróżnicowany między branżami. Firmy usługowe – takie jak w sektorze ICT – częściej powiększają liczebność kadr, a przemysłowe i związane ze sprzedażą – redukują. W III kwartale zatrudnienie w handlu, przetwórstwie i budownictwie spadło o ok. 2,6 proc. Zapotrzebowanie na pracowników pozostawało niskie. GUS wskazuje, że na koniec III kwartału 2023 roku w gospodarce wolnych było 111,2 tys. miejsc pracy, czyli o 17,9 proc. mniej niż w 2022 roku.

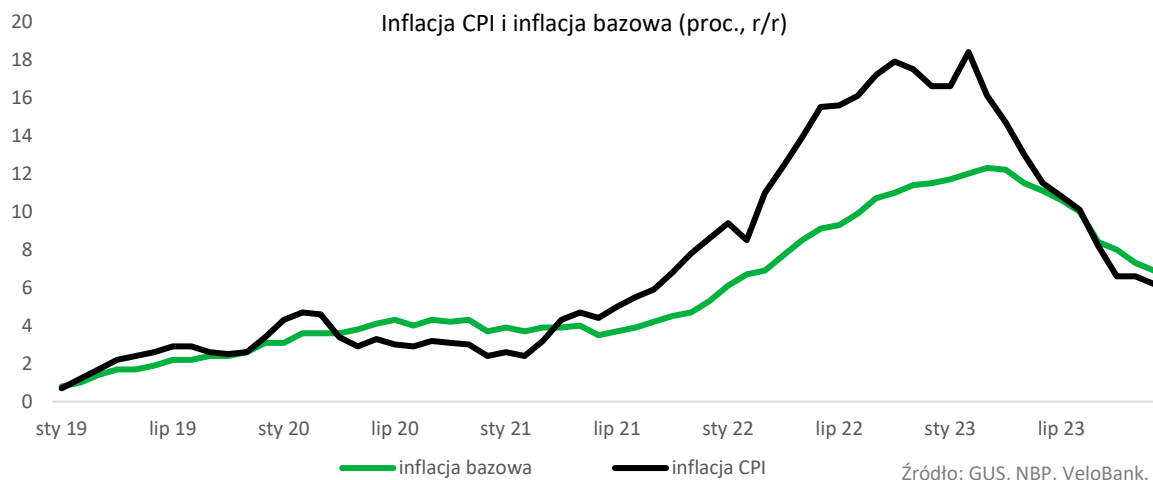
Mimo słabej aktywności gospodarczej rynek pracy pozostaje stabilny. Ministerstwo Pracy, Rodziny i Polityki Społecznej szacuje, że w grudniu 2023 stopa bezrobocia rejestrowanego pozostała na rekordowo niskim poziomie 5,1 proc., rok wcześniej była na poziomie 5,2 proc. Eurostat wskazuje, że stopa bezrobocia, szacowana na podstawie badań ankietowych, w listopadzie 2023 wyniosła 2,8 proc., co jest trzecim najniższym wynikiem w Unii Europejskiej, po Malcie i Czechach.

Płace rosły w ciągu ostatnich dwóch lat w tempie dwucyfrowym. Średni wzrost płac w 2023 roku osiągnął 12,1 proc., gdy w 2022 roku było to 13 proc. Od II połowy 2023 roku siła nabywcza konsumentów znowu rośnie. W IV kwartale wynagrodzenia są o ok. 11 proc. wyższe niż rok temu, podczas gdy inflacja spadła do 6,5 proc. Taka różnica dotychczas pojawiała się raczej tylko w okresach boomu konsumpcyjnego – dziś stanowi odrobienie strat z ubiegłego roku.

Spadki inflacji zaczęły hamować pod koniec 2023 roku. Wskaźnik CPI osiągnął szczyt w lutym 2023 roku na poziomie 18,6 proc. Od tego czasu spadł do 6,2 proc. w grudniu. To efekt wolniejszego wzrostu cen energii, paliw, ale też żywności. Inflacja bazowa zmniejszała się w mniej spektakularnym tempie. Obniżyła się z 12,3 proc. w marcu do 6,9 proc. w grudniu.

VELOBANK S.A.

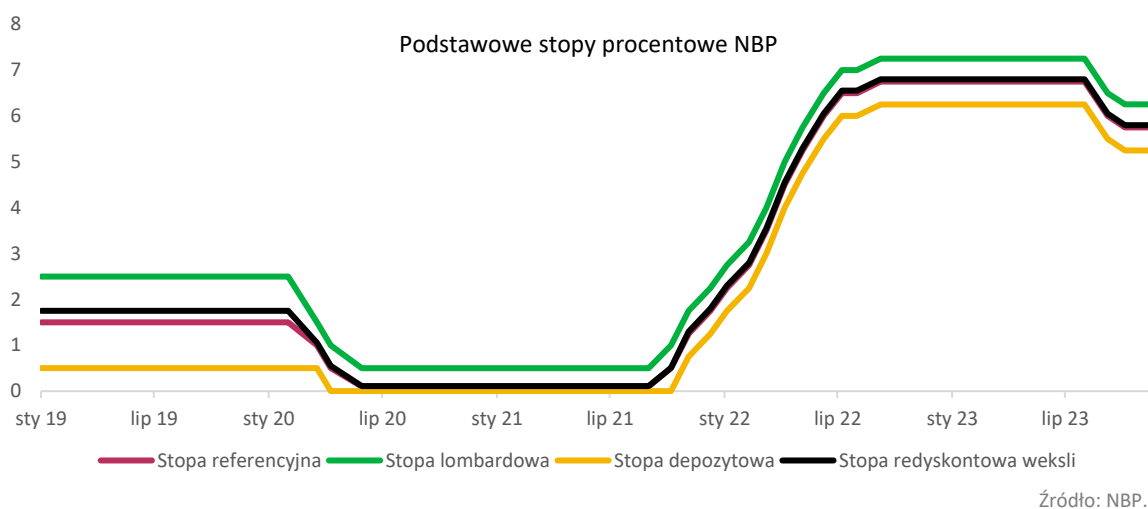
Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku



Po historycznie silnej skali podwyżek stóp procentowych w latach 2022 – 2023 główne banki centralne zakończyły cykl zacieśniania polityki pieniężnej. Kontynuacja stopniowego procesu dezinflacji oraz spowolnienie gospodarki globalnej otwierają drogę do rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych w 2024 roku w głównych bankach centralnych (Fed, EBC). Wyraźne zaostrożenie retoryki RPP w listopadzie 2023 roku po jednej obniżce 0,75 pkt. proc. we wrześniu 2023 roku i kolejnej o 0,25 pkt. proc. w październiku zamknęło dyskusję o kolejnych obniżkach do końca roku.

Poniżej poziomy stóp procentowych NBP według stanu na 31 grudnia 2023 roku:

- stopa referencyjna 5,75 proc.;
- stopa lombardowa 6,25 proc.;
- stopa depozytowa 5,25 proc.;
- stopa redyskontowa weksli 5,80 proc.;
- stopa dyskontowa weksli 5,85 proc.



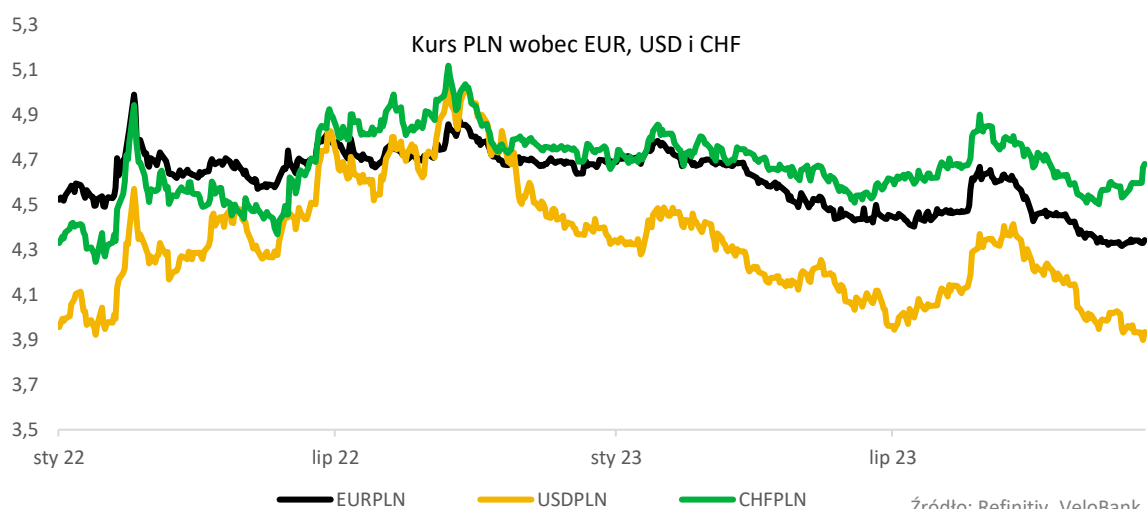
Rynek walutowy

Koniec 2022 i rok 2023 charakteryzowały się zmiennością kursów walut przez zacieśnianie polityki monetarnej, komunikację banków centralnych, spowalnianie gospodarek, jednocześnie luźną politykę fiskalną, która miała ochraniać obywateli

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

i przedsiębiorstwa przed skutkami podwyższonych cen energii. Od końcówki 2022 roku przy utrzymujących się wyższych stopach procentowych w Polsce w porównaniu z strefą euro, USA i Szwajcarią, dochodziło do stopniowego umacniania się złotego. Szczególna korekta rozpoczęła się od października 2023 roku powodowana zmianą polityczną w Polsce i szansą na szybszy dostęp do środków z Krajowego Planu Odbudowy. Pozytywna narracja wokół kraju i zainteresowanie inwestorów utrzymywało się do końca roku. W konsekwencji na koniec 2023 roku złoty zyskał na wartości w stosunku do dolara amerykańskiego, franka szwajcarskiego i euro. Od października 2022 do końca grudnia 2023 roku kurs EURPLN osiągnął maksymalny poziom 6 października 2022 roku - 4,88 a minimalny 4,29 w dniu 13 grudnia 2023 roku Złoty w IV kwartale 2023 roku był jedną z najbardziej umacniających się walut na świecie.



Sektor bankowy

Lata 2022-2023 w sektorze bankowym zdeterminowane były przez środowisko podwyższonych stóp procentowych i wysokiej inflacji. Rok wcześniej wyceny instytucji finansowych spadały, głównie z uwagi na rosnący koszt pieniądza będący konsekwencją wzrostu inflacji. W 2023 roku poprawiły się wyceny i wyniki przez wysokie stopy procentowe oraz szansę na rozpoczęcie odbicia gospodarczego. Pomimo tego, że rok 2023 był dla sektora bankowego korzystny ze względu na utrzymujące się wysokie stopy procentowe to otoczenie makroekonomiczne i regulacyjne stanowi istotne wyzwanie:

- Stopa zwrotu z kapitału banków utrzymuje się chronicznie poniżej kosztu kapitału. To może oznaczać, że sektor jest ograniczony w zdolności do przyciągania kapitału z zewnętrznych źródeł, co obejmuje finansowanie poprzez giełdę.
- Efektywność wykorzystania depozytów jest niska, gdzie z każdego 1 zł depozytu sektora niefinansowego udzielane jest jedynie 0,62 zł kredytu.⁵ To może świadczyć o trudnościach w efektywnym przekazywaniu środków od depozytariuszy do sektora kredytowego.
- Niewystarczający wzrost kapitałów staje się rosnącym problemem sektora. Ograniczone środki własne mogą utrudniać bankom odpowiednie zarządzanie ryzykiem i dostarczanie bardziej złożonych produktów finansowych.
- Problem generowania nowej akcji kredytowej może stać się szczególnie palący w sytuacji uruchomienia środków z KPO (Krajowy Plan Odbudowy) i powrotu gospodarki na ścieżkę wzrostu. Banki mogą napotykać trudności w aktywacji nowych kredytów na potrzeby rozwoju gospodarczego.

⁵ <https://zbp.pl/getmedia/16625962-b6b7-43f0-8ca5-4390329699d9/Konferencja-T-bialek>

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Od pojawienia się na rynku jesienią 2022 roku, VeloBank zdobył kilkadziesiąt krajowych i międzynarodowych nagród i wyróżnień związanych ze wszystkimi obszarami swojej działalności biznesowej.

Rynek docenił ofertę VeloBanku oraz umiejętne zarządzanie marką skupioną na jak najlepszym reagowaniu na bieżące potrzeby klientów. W edycji 2023 roku rankingu prowadzonego przez portal MojeBankowanie.pl, Bank zajął 2. miejsce za jakość obsługi w kanałach zdalnych i 4. miejsce za najlepszy proces otwierania konta w oddziale. Najwyższe standardy obsługi zdalnej doceniono podczas 22. edycji prestiżowego rankingu Przyjazny Bank Newsweeka, w którym VeloBank zdobył 2. lokatę w kategorii „Bank zdalny”.

Skuteczne zarządzanie i rozwój nowej marki zostały nagrodzone przez kapitułę konkursu BrandMe CEO. W ramach tej inicjatywy zarząd VeloBanku, z prezesem zarządu Adamem Marciniakiem na czele, zdobył tytuł w kategorii zespołowej „BrandWe”. Rok 2023 przyniósł VeloBankowi także inne, prestiżowe wyróżnienie w konkursie Business Insider Awards jakim było zwycięstwo w kategorii dedykowanej instytucjom finansowym.

Skupiony na potrzebach klienta VeloBank, nieustannie rozwija innowacje procesowe, produktowe oraz w obszarze wykorzystania najnowszych technologii. Aktywność na tym polu została doceniona licznymi nagrodami i wyróżnieniami w konkursach skupionych wokół technologii oraz szeroko rozumianej innowacyjności. W konkursie Innowacyjny Lider 2023 Bank zdobył dwa wyróżnienia: pierwsze dotyczyło zarządu spółki i wiąże się z udaną transformacją Banku oraz wdrożeniem unikalnych na rynku rozwiązań, drugie zdobyła platforma e-commerce VeloMarket. Gazeta Bankowa w swoim flagowym konkursie Lider 2022 wyróżniła nowy system CRM VeloBanku jako jedno z wiodących wdrożeń technologicznych w sektorze bankowym. Nagrodę specjalną Fintech Awards 2023 przyznano Bankowi za największą aktywność fintechową w swoim sektorze. Jury XXIX Forum Teleinformatyki przyznało w 2023 roku Złotą e-Tarczę dla marki VeloBank za niezawodność, wydajność i skuteczność we wspieraniu transformacji energetycznej.

Prestiżowe, międzynarodowe wyróżnienie Banking Tech Awards 2023 przypadło Bankowi w dwóch kategoriach. Zwyciężył on w kategorii „Best Newcomer Banking Brand” dla wyróżniających się, nowych marek oraz w kategorii zespołowej „Tech Team of the Year – Bank/Financial Institution”.

Stawiający na technologię i ESG VeloBank zyskał też w 2023 roku brązowe wyróżnienie w konkursie organizowanym przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR. W tym plebiscycie jurorzy docenili zieloną platformę e-commerce VeloMarket.

Wyteżona praca nad rozpoznawalnością i reputacją marki Banku została przekuta w liczne wyróżnienia związane z obszarem komunikacji. Do finału międzynarodowego konkursu IPRA Golden World Awards VeloBank dostał się w kategorii „Zarządzanie reputacją i marką”, dzięki wyjątkowym działaniom komunikacyjnym i public relations w całym procesie rebrandingu. Rebranding został również doceniony podczas konkursu Golden Arrow 2023, w którym został wybrany finalistą w kategorii „Design” za wyróżniającą się kampanię komunikacyjną i marketingową przeprowadzoną podczas fazy rebrandingu.

Obszar marketingu i komunikacji zdobył liczne wyróżnienia podczas prestiżowego konkursu Dyrektor Marketingu Roku 2023. Podczas 12. edycji tego wydarzenia podwójnie nagrodzona została Katarzyna Meissner, dyrektor zarządzająca obszarem komunikacji i marketingu w Banku. Zyskała ona tytuł „Dyrektora Marketingu Roku” oraz nagrodę „Grand Prix”. Wyróżnienia podczas DMR 2023 otrzymał również zespół marketingu, doceniono też VeloBank za najlepszą kampanię rebrandingową 2023 roku.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Oprócz wyróżniającej się troski o jakość obsługi klientów, skuteczne zarządzanie czy innowacje, VeloBank doceniany jest również jako przyjazne miejsce pracy. Świadczą o tym tytuły uzyskiwane w ramach licznych konkursów HR-owych w których Bank bierze udział.

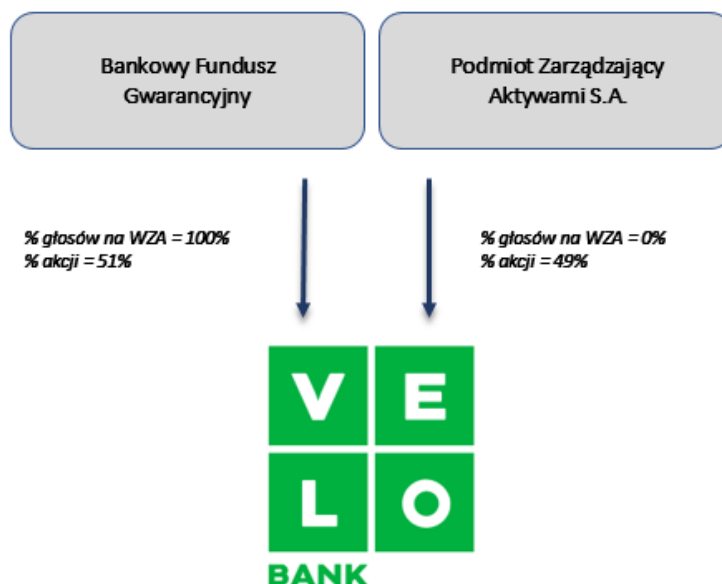
Rok 2023 przyniósł Bankowi tytuł Friendly Workplace, ponieważ VeloBank został uznany za przyjazne miejsce pracy. Doceniono również wdrażanie wysokich standardów etycznych i zawodowych, które zostały określone w korporacyjnym kodeksie etyki. Certyfikat Best Quality Employer przyznano Bankowi dzięki dobrym praktykom w zakresie polityki zatrudniania, efektywnemu zarządzaniu zasobami ludzkimi oraz trosce o kulturę organizacyjną i dobrą atmosferę pracy. Wyróżnienie Solidny Pracodawca 2023 VeloBank uzyskał za zapewnienie realnych możliwości rozwoju w strukturach organizacji, najlepsze warunki socjalne oraz dobre opinie o Banku. Bank został też doceniony za dobrze rozwiniętą politykę personalną uwzględniającą aspekty środowiskowe, a także za szereg inicjatyw z zakresu CSR.

2. Organizacja i powiązania kapitałowe Banku

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Kapitał podstawowy Banku wynosi 25 000 000,00 zł i dzieli się na 100 000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł każda.

Struktura własności akcji Banku przedstawia się następująco:



W dniu 27 listopada 2023 roku został dokonany w rejestrze akcjonariuszy wpis o przeniesieniu własności akcji zwykłych imiennych serii A należących do SOBK na Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. (dalej: „PZA”), który powstał na mocy art. 224 ustawy o BFG.

BFG posiada wyłączne kompetencje do decydowania w najważniejszych sprawach określonych w ustawie oraz w okresie prowadzenia działalności przez instytucję pomostową. Uprawnienia walnego zgromadzenia akcjonariuszy wykonuje BFG.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

2.2. Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. składa się z VeloBank S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych, w których Bank posiada 100% udziałów. Spółka Berticoneby Investments Sp. z o.o. nie prowadzi działalności operacyjnej.

Czas trwania poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

31.12.2023	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Berticoneby Investments Sp. z o.o.	100%	15	-	15
ProEkspert sp. z o. o.	100%	13	-	13
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		28	-	28

3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z VeloBank S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych, w których Bank posiada 100% udziałów.

VeloBank jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformie internetowej.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Ofertę własną Banku uzupełnia spółka zależna, która zajmuje się działalnością brokerów i agentów ubezpieczeniowych oraz prowadzi platformę zakupową VeloMarket. ProEkspert Sp. z o. o. wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń na podstawie umów agencyjnych zawartych z zakładami ubezpieczeń. Velomarket jest to nowa platforma e-commerce, działająca w modelu marketplace i specjalizująca się w kategoriach: ekologia oraz zdrowy tryb życia.

Sieć sprzedaży

W sieci sprzedaży VeloBanku funkcjonuje pięć kanałów sprzedażowych:

- Sieć Własna Oddziałów – uniwersalne oddziały świadczące pełne usługi dla klientów bankowości detalicznej (Segment Detaliczny) oraz bankowości prywatnej (Segment Private Banking). W Sieci Oddziałów Własnych obsługiwani są również klienci bankowości firmowej oraz Jednostki Samorządu Terytorialnego (Urzędy Miast, Gmin);
- Sieć partnerska – są to uniwersalne oddziały świadczące obsługę bankową dla każdego rodzaju klienta, zarówno indywidualnego jak i firmowego, analogicznie jak oddziały sieci własnej, ale z wyłączeniem produktów inwestycyjnych;
- Sieć Pośredników – Bank współpracuje z Pośrednikami w zakresie sprzedaży kredytów gotówkowych, hipotecznych, EKO-kredytów ratalnych (EKO asortyment, np. panele fotowoltaiczne, pompa ciepła, magazyn energii czy e-bike/skuter, itp.) oraz kredytów samochodowych na zakup pojazdów, maszyn i urządzeń;

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- Bankowość elektroniczna - Bank oferuje dostęp do usług bankowości mobilnej przez aplikację VeloBank dostępną na smartfony z systemem Android i iOS oraz telefony Huawei, a także do usługi bankowości internetowej za pośrednictwem przeglądarek internetowych;
- Contact Center - Bank oferuje dostęp do obsługi w kanale telefonicznym poprzez dedykowane numery telefonów dla poszczególnych segmentów klientów (osobne numery dla Klienta detalicznego, Klienta segmentu Private Banking i Klienta firmowego). W ramach bankowości telefonicznej klient ma dostęp do wszystkich usług serwisowych, produktów bankowych, ubezpieczeniowych oraz wybranych usług w zakresie produktów inwestycyjnych. W obecnym modelu działania klienci mają do dyspozycji również kanał mailowy oraz czat. W roku 2021 w ramach kanału telefonicznego udostępniliśmy dla klientów obsługę posprzedażową inwestycji, a dla nowego klienta w pełni zdalny proces kredytowy z wykorzystaniem wideoweryfikacji. W ubiegłym roku wdrożono sprzedaż kredytów hipotecznych w nowym kanale wideo, gdzie klient może w pełni zdalnie rozmawiając z ekspertem przez kamerę przejść proces wnioskowania i udzielenia kredytu hipotecznego.

Bankowość detaliczna

Rachunki osobiste i oferta oszczędnościowa

VeloBank postawił sobie za cel strategiczny na 2023 roku znaczny wzrost akwizycji klientów oraz bardzo silny przyrost bazy depozytowej. Dlatego już od pierwszych dni powstania VeloBanku znacząco zmieniała się oferta kont osobistych i depozytów. W ramach kont osobistych Bank wdrożył do oferty w listopadzie 2022 roku całą paletę rachunków: VeloKonto, VeloKonto Premium, VeloKonto Junior oraz VeloKonto Private Banking.

Główny rachunek to VeloKonto - celem było stworzenie prostego i przyjaznego rozwiązania wspierającego klientów w codziennym życiu. Jako wyjątkowy benefit zaoferowaliśmy klientom cashback – zwroty za dowolne zakupy kartą i BLIK w wysokości 10%, do max 100 PLN miesięcznie przez okres 6 miesięcy. Dodatkowo środki z cashbacku są wypłacane na nowe wysokooprocentowane konto Oszczędnościowe VeloSkarbonka.

Samo Velokonto prowadzone jest bezpłatnie, a 5 transakcji bezgotówkowych kartą/BLIK miesięcznie zapewnia bezpłatną kartę debetową i darmowe wypłaty z bankomatów w całej Polsce.

Paletę kont osobistych dla segmentu detalicznego uzupełnia VeloKonto Junior dedykowane osobom w wieku 13-18 lat, które wraz z kartą jest również otwierane i prowadzone bezpłatnie.

Zamożniejszym klientom oferujemy VeloKonto Premium w ramach całego pakietu produktowego. W skład pakietu wchodzi rachunek osobisty, konto oszczędnościowe oraz różne formy płatności.

Dla najbardziej zamożnych klientów przygotowano ofertę VeloKonta Private Banking, które jest wejściówką do świata Private Banking. Konto jest prowadzone bezpłatnie dla klientów, którzy mają aktywa na poziomie min. 500 tys. zł. Klient nie płaci również za inne usługi związane z kontem: karty z ubezpieczeniem, przelewy, w tym również zagraniczne, wypłaty z bankomatów. Wszystkie rozwiązania i profesjonalną obsługę zapewniają doradcy Private Banking. Klienci mogą również korzystać z nowoczesnej bankowości elektronicznej oraz z telefonicznego Centrum Obsługi Klienta Private Banking.

Bankowość prywatna to również pomnażanie majątku i dywersyfikacja – klienci mogą lokować swoje środki w szerokiej ofercie depozytowej i inwestycyjnej oraz zabezpieczać przyszłość swoją i bliskim wybierając produkty z oferty ubezpieczeniowej.

Dla wszystkich kont detalicznych dodana została możliwość otwarcia konta poprzez aplikację mObywatel. W ten sposób VeloBank jako jedyny ma tak szerokie spektrum kanałów otwarcia kont osobistych (oddział, contact center, mObywatel, selfie, wnioski na www, Bankowość Elektroniczna).

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Oprócz nowości w ofercie Bank udostępnia pełen zakres produktów i rozwiązań finansowych pozwalających na kompleksową obsługę potrzeb finansowych klientów indywidualnych.

Posiadacze kont osobistych w VeloBanku zyskali dostęp do wielu pozabankowych usług m.in. możliwość płatności za autostrady, zakup w aplikacji biletów komunikacji miejskiej, zakup winiet na autostrady czy karty podarunkowe.

W obszarze depozytów Bank odnotował znaczący przyrost wolumenów depozytów, i był on szybszy niż dynamika całego rynku. Dodatkowo zmieniana była struktura portfela – rósł udział rachunków bieżących i kont oszczędnościowych kosztem udziału lokat terminowych. Obserwowany efekt to tańszy koszt finansowania w II połowie 2023 roku i spodziewane utrzymanie tego trendu w kolejnych okresach.

W 2023 roku do oferty VeloBanku dodano nowe Elastyczne Konto Oszczędnościowe, które oferuje bardzo atrakcyjne oprocentowanie standardowe oraz promocyjne. Aby korzystać z konta nie trzeba zakładać konta osobistego a sam proces otwarcia jest prosty, szybki i dopasowany do różnych oczekiwań klientów. Konto można założyć przez mObywatel, na selfie, poprzez wniosek na www oraz w placówce i bankowość elektroniczną. Istotną zaletą jest elastyczność wpłat i wypłat – przelewy wewnętrzne w bankowości internetowej i mobilnej są bezpłatne.

Bank cyklicznie w aplikacji mobilnej wdrażał oferty sezonowe z okazji np. świąt, dnia dziecka, końca wakacji. Celem było zachęcenie do oszczędzania w wygodny sposób.

Nowością w ofercie była także „VeloLokata na dni”. To unikalne rozwiązanie pozwalające na wybór dowolnej liczby dni trwania lokaty, a nie z góry narzucony przez Bank okres.

Usprawniane były procesy otwarcia lokaty i tak zwane ścieżki klienta. VeloBank stawia sobie za cel konkurowanie jakością procesu a nie tylko ceną.

Kredyt gotówkowy

VeloBank oferuje szereg produktów mających na celu sfinansowanie indywidualnych potrzeb konsumpcyjnych klienta, tj.:

- kredyty gotówkowe i konsolidacyjne – na dowolny cel, na spłatę zobowiązań kredytowych zaciągniętych przez kredytobiorcę, na sfinansowanie określonych dóbr konsumpcyjnych - do kwoty 200 tys. zł,
- kredyty nisko-kwotowe - na dowolny cel, na mniejsze wydatki - do kwoty 6,5 tys. zł,
- limit kredytowy w rachunku.

Bank sprzedaje swoje produkty z wykorzystaniem różnorodnych kanałów dystrybucji. Kredyt gotówkowy dostępny jest w oddziałach Banku, placówkach franczyzowych, Contact Center, bankowości internetowej i mobilnej, z poziomu strony internetowej VeloBanku oraz w sieci pośredników współpracujących z Bankiem.

W 2023 roku VeloBank odnotował ponad 100% wzrost w sprzedaży kredytów gotówkowych. Wprowadzono wiele pozytywnych zmian w ofercie kredytów gotówkowych, m.in.

- wdrożenie kredytów i limitów niskokwotowych w szybkim i automatycznym procesie kredytowym,
- wprowadzenie możliwości wnioskowania o kredyt zdalnie bez potrzeby wizyty w placówce Banku z wykorzystaniem weryfikacji tożsamości poprzez aplikację mObywatel czy selfie,
- udostępnienie możliwości przesunięcia spłaty pierwszej raty nawet o 3 miesiące.

Zgodnie z wyznaczoną strategią Banku większość projektów w obszarze kredytów gotówkowych było związanych z rozwojem sprzedaży w kanałach zdalnych oraz optymalizacją procesów kredytowych. Intensywne działania w tym zakresie wpłynęły na

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

zwiększenie sprzedaży w kanałach zdalnych 3,5 krotnie. W grudniu 2023 roku prawie 50% sprzedaży kredytów gotówkowych miała miejsce w kanałach zdalnych.

W dalszym ciągu Bank stawia na rozwój kanałów zdalnych, ciągłą poprawę efektywności procesów sprzedaży, personalizację ofert kredytowych oraz przejrzystą komunikację naszym obecnym i potencjalnym klientom.

Kredyty samochodowe

W obszarze kredytów samochodowych w 2023 roku działania Banku skoncentrowane były w głównej mierze na optymalizacji procesów sprzedażowych i dokumentacji kredytowej oraz przebudowaniu oferty produktowej.

Wdrożono między innymi proces sprzedaży kredytów samochodowych w procesie zdalnym i hybrydowym, zoptymalizowano większość dokumentów niezbędnych do ubiegania się o kredyt (13 pól mniej na wniosku kredytowym) oraz przebudowano ofertę wprowadzając m.in. produkt na finansowanie pojazdów hybrydowych oraz zeroemisyjnych - VeloElektryk, jak również przygotowano oferty dla pracowników dedykowanych branż np.: energetycznej, finansowej, farmaceutycznej oraz ochrony zdrowia. Dodatkowo Bank wzbogacił paletę produktów o oferty sezonowe dostępne w określonych tenorach czasowych i na preferencyjnych warunkach cenowych.

Działania Banku w 2023 roku w zakresie kredytów samochodowych koncentrowały się również na działaniach wsparcia, takich jak np. promowanie naszej oferty na portalu Sprzedajemy.pl, działań z afiliantami, czy też stworzenie nowych zasad wynagradzania pośredników uwzględniających nadmiarowe wcześniejsze spłaty kredytów. Ponadto stale poszukiwano nowych partnerów do współpracy.

Ubezpieczenia bancassurance

W obszarze bancassurance w 2023 roku Bank dokonał szczegółowego przeglądu dotychczasowej strategii i wprowadził kompleksowe zmiany w ofercie produktowej.

W nowym podejściu do bancassurance jako priorytet Bank stawia tworzenie prostych rozwiązań dopasowanych do potrzeb klientów, małą liczbę wyłączeń ochrony w ubezpieczeniach oraz korzystne wysokości składek ubezpieczeniowych. W 2023 roku rozpoczęto współpracę z nowymi partnerami ubezpieczeniowymi – BNP Paribas Cardif - w ramach ubezpieczeń ochronnych do kredytów gotówkowych i hipotecznych oraz Prudential w ramach ubezpieczeń na życie oraz o charakterze oszczędnościowym jako oferta stand alone.

W ramach współpracy z BNP Paribas Cardif w czerwcu 2023 roku Bank wprowadził do oferty nowe ubezpieczenie do kredytu gotówkowego VeloSpokój Plus, a miesiąc później – ubezpieczenie VeloSpokój, stanowiące uzupełnienie oferty ubezpieczeniowej dla klientów wybierających kredyty gotówkowe VeloBanku – z bardziej podstawowym zakresem ochrony i niższą składką niż VeloSpokój Plus. W lipcu 2023 roku do oferty we współpracy z BNP Paribas Cardif wprowadzono również ubezpieczenie CPI do kredytu hipotecznego VeloBezpieczny. Należy podkreślić, że wszystkie ubezpieczenia wprowadzone do oferty w 2023 roku we współpracy z BNP Paribas Cardif uwzględniają już nowe wymogi względem ubezpieczeń ochronnych określonych w Rekomendacji U KNF, która wchodzi w życie od lipca 2024 roku, w tym szczególnie w konstrukcji produktów uwzględniony został wymóg zachowania min. 30% wskaźnika wypłat świadczeń ubezpieczeniowych.

W maju 2023 roku do oferty VeloBanku trafiło również ubezpieczenie Komfort Życia stanowiące pierwszą propozycję wprowadzoną we współpracy z ubezpieczycielem Prudential. W sierpniu 2023 roku do oferty dołączyły 4 kolejne ubezpieczenia Prudential pozwalające oszczędzać i gromadzić kapitał na przyszłość w formie ubezpieczenia. Warto przy tym podkreślić, że produkty te - tj. Start w życie, Emerytura bez obaw, Oszczędności bez obaw oraz Pewny kapitał – stanowią

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

komplementarne rozwiązania dopasowane swoim charakterem do różnych grup klientów, ich etapów życiowych oraz indywidualnych potrzeb.

Kredyty hipoteczne

Jednym z celów strategicznych VeloBanku na 2023 roku był powrót do sprzedaży kredytów hipotecznych.

Kredyty hipoteczne są w ofercie VeloBanku od 29 marca 2023 roku. Oferta kredytów hipotecznych jest dostępna przez Centrum Hipoteczne i pośredników, którzy współpracują z Bankiem. Istotną zaletą wnioskowania o kredyt hipoteczny przez Centrum Hipoteczne jest proces w 100% zdalny. Klient może złożyć wniosek o kredyt hipoteczny podczas wideorozmowy lub rozmowy telefonicznej z ekspertem hipotecznym w dogodnym terminie z zachowaniem pełnej dyskrecji. W procesie dla pośredników Bank udostępnił dedykowaną platformę do składania wniosków. W obu procesach jedyną wizytą klienta w oddziale Banku to podpisanie umowy o kredyt hipoteczny.

W ramach oferty kredytu hipotecznego wyróżnić należy:

1. Kredyt hipoteczny VeloDom

- Cele kredytowania: zakup nieruchomości mieszkalnej na rynku pierwotnym lub wtórnym, budowa, remont/wykończenie nieruchomości, cel dowolny (max. do 15% kwoty kredytu),
- Kwota kredytu do 3 mln zł,
- Długi okres kredytowania: do 35 lat. Naszym klientom rekomendujemy maksymalny okres spłaty na 25 lat,
- Oprocentowanie: okresowo stałe przez 5 lat, jeśli nie zostanie ustalone oprocentowanie stałe – oprocentowanie zmienne (WIRON 1M Stopa Składana + marża),
- Zielona hipoteka – niższe oprocentowanie jeśli nieruchomość, spełnia określone normy energochłonności

2. Bezpieczny kredyt 2%

VeloBank oferował kredyty w ramach rządowego programu Bezpieczny kredyt 2% od dnia jego rozpoczęcia tj. od 3 lipca 2023 roku. W związku z komunikatem Banku Gospodarstwa Krajowego o wyczerpaniu środków budżetowych na dopłaty do rat w ramach programu od 29 grudnia 2023 roku Bank wstrzymał przyjmowanie nowych wniosków o Bezpieczny kredyt 2%.

Bank cały czas pracuje nad optymalizacją procesu sprzedaży, rozwija sieć pośredników tak, aby kredyt hipoteczny był dla klienta atrakcyjny i łatwo dostępny.

Bankowość korporacyjna

VeloBank w Obszarze Bankowości Korporacyjnej obsługuje i prowadzi aktywną działalność sprzedażową dla firm, deweloperów, podmiotów sektora finansów publicznych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych.

Obecna oferta produktów i usług dla klientów korporacyjnych pokrywa podstawowe potrzeby klienta korporacyjnego i koncentruje się na bankowości tradycyjnej obejmującej rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością, finansowaniu przedsiębiorstw, wymiany walutowej i podstawowych instrumentach zabezpieczających.

Obszar obecnie obsługuje 5 podstawowych segmentów klientów:

1. Segment Firmy – głównie spółki prawa handlowego,
2. Segment Deweloperzy – klientów prowadzących działalność w szeroko rozumianym obszarze nieruchomości m.in. realizujący budowę nieruchomości na sprzedaż, realizujący budowę i inwestycje w nieruchomości dochodowe lub przeprowadzający zakup gruntów inwestycyjnych,

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

3. Segment Publiczny – jednostki samorządu terytorialnego,
4. Segment Mikroprzedsiębiorstwa – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,
5. Segment Mieszkalnictwo – wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe.

Sieć sprzedaży

Sprzedaż do klientów korporacyjnych jest realizowana poprzez sieć sprzedaży, zarządzaną przez Departament Sprzedaży, na którą składają się trzy regionalne oddziały korporacyjne obsługujące klientów firmowych, Zespół Obsługi Rachunków Sektora Publicznego oraz Departament Finansowania Deweloperów prowadzący pełną obsługę procesu finansowania i obsługi Deweloperów.

Departament Sprzedaży w Obszarze Bankowości Korporacyjnej w VeloBanku rozpoczął działalność operacyjną od 1 marca 2023 roku po zmianach w Regulaminie Organizacyjnym Banku, w oparciu o zreformowane i budowane od nowa struktury sprzedaży i wsparcia.

W 2023 roku w zakresie tworzenia nowej sieci sprzedaży i wsparcia produktowego zrealizowano następujące inicjatywy organizacyjne:

- Wdrożono zmiany do procedury segmentacyjnej - została zrewidowana procedura segmentacyjna z nowym podziałem na klientów firmowych. Umożliwiło to wdrożenie nowych reguł przeglądu i obsługi klientów przez Doradców Bankowych oraz stworzenie obsługi zdalnej dla klientów Mikro realizowanej przez Contact Center,
- Geolokalizacja portfelowości w celu „sales force effectiveness” – baza istniejących klientów została podzielona geolokalizacyjnie, celem zoptymalizowania czasu dotarcia do klienta w ramach istniejącej sieci sprzedaży oraz określenia potrzeb rekrutacyjnych w ramach tzw. białych plam na mapie Polski,
- Przegląd istniejących klientów – w związku ze zmieniającą się sytuacją VeloBanku oraz brakiem świadomości na rynku o możliwościach rozwoju relacji korporacyjnych nastąpiła akcja powrotu do każdego klienta Banku wspierana kampanią CRM aby zmaksymalizować potencjał sprzedażowy oraz zwiększyć retencję klientów,
- Utworzenie 3 Regionów Sprzedaży – po zidentyfikowaniu potrzeb rekrutacyjnych wdrożono od lipca 2023 roku regionalizację – poprzez powołanie 3 Regionów Sprzedaży, które sukcesywnie były zasilane nową rekrutacją doradców,
- Rekrutacja doradców – w ramach modelu biznesowego opartego na relacyjności z klientami korporacyjnymi dla zrealizowania planów nowej sprzedaży najważniejszą inicjatywą była rekrutacja doradców firmowych – zatrudniono 22 nowych pracowników sieci sprzedaży,
- Nowa akwizycja klientów – dzięki przeglądowi rynku oraz rekrutacji nowych pracowników sieci sprzedaży zostały otwarte nowe relacje bankowe - pozyskano 87 klientów firmowych, 88 z segmentu Mieszkalnictwo oraz 39 jednostek samorządowych,
- Organizacja dedykowanych Seminariów EKO dla klientów i potencjalnych klientów – w związku z określeniem strategii Banku opartej o „zielone finansowanie” zorganizowano 4 konferencje dla klientów oraz potencjalnych klientów Banku w Warszawie, Katowicach, Gdyni i Wrocławiu (aktualnie działające biura korporacyjne) z uczestnictwem specjalistów z rynku „Odnawialnych Źródeł Energii” (OZE) oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK). Tematyka konferencji była skoncentrowana na wsparciu termomodernizacji poprzez granty i nowo pojawiające się produkty finansowe a przede wszystkim nowo wdrożony model obsługi korporacyjnej przez VeloBank,
- Uruchomiony pilotaż „Szybka ścieżka” udzielania pożyczek do 6 mln zł – zbudowano pilotażowy proces udzielania finansowania dla klientów o dobrym ratingu. Celem projektu jest przyspieszenie wydania decyzji kredytowej oraz wystandaryzowanie zabezpieczeń dla finansowań do 6 mln zł.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Produkty

Obecnie Bank zapewnia kompleksowe rozwiązania dla klientów firmowych, które wspierają rozwój przedsiębiorstw, a w szczególności zarządzanie płynnością finansową, finansowanie działalności handlowej, finansowanie majątku obrotowego oraz projektów inwestycyjnych, a także ograniczanie ryzyka biznesowego. Oferta produktowa obejmuje:

- produkty bankowości transakcyjnej – kompleksowa oferta od podstawowych pakietów rachunków (w tym mieszkaniowy rachunek powierniczy) do rozwiązań w dziedzinie zarządzania środkami finansowymi np. wpłaty zamknięte, płatności masowe,
- bankowość internetowa VeloBiznes – system bankowości internetowej dla osób fizycznych, prowadzących działalność gospodarczą oraz dla przedsiębiorstw z wymogiem wieloosobowej akceptacji dyspozycji oraz sektora budżetowego,
- lokowanie nadwyżek – lokaty terminowe, rachunek lokacyjny, lokaty negocjowane,
- finansowanie bieżącej działalności – finansowanie kapitału obrotowego, kredyt w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne i nieodnawialne,
- finansowanie inwestycji – kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów współfinansowanych ze środków UE,
- finansowanie nieruchomości (mieszkaniowych, usługowych, biurowych, hotelowych, handlowych i magazynowych) – prowadzenie mieszkaniowych rachunków powierniczych, oferowanie kredytów inwestycyjnych, kredytów obrotowych, korporacyjnej linii kredytowej,
- obsługę jednostek sektora publicznego – prowadzenie rachunku, finansowanie bieżące i inwestycyjne, organizowanie emisji obligacji komunalnych, dedykowane rozwiązania zarządzania gotówką.

W 2023 roku Bank w zakresie obsługi Firm i Mikrofirm oraz jednostek budżetowych (JST i Mieszkalnictwa) wdrożył szereg projektów zmieniających i dostosowujących ofertę produktową do zidentyfikowanych potrzeb klientów i tym samym dopełniając ofertę produktową:

- został przygotowany i wdrożony nowy proces zakładania lokat negocjowanych - całkowicie zdalny na podstawie zawartej z klientem umowy ramowej, który jest obecnie podstawą działania zespołu Desku Depozytowego. Efektem tych działań jest trzykrotne zwiększenie wolumenu lokat negocjowanych,
- rozszerzono funkcjonalności w bankowości elektronicznej VeloBiznes obejmujące kontrolę rachunków na białej liście podatników VAT, wdrożono nowe wyciągi kredytowe, zbudowano możliwość składania za pośrednictwem aplikacji nowych wniosków oraz zaktualizowano już wprowadzone,
- wdrożono usługę BLIK oraz VeloKantor w Bankowości Internetowej dla mikroprzedsiębiorstw,
- zbudowano proces zdalnego otwierania rachunku bieżącego przez osoby fizyczne prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (Mikrofirmy), dla nowych klientów Banku poprzez Selfserwis, natomiast dla obecnych klientów poprzez stronę www. Równolegle umożliwiono tym klientom udzielanie kredytów w rachunku bieżącym za pośrednictwem oddziałów,
- wprowadzono nowy kredyt dla Wspólnot i Spółdzielni Mieszkaniowych z grantem OZE oraz zwiększono dla klientów premię termomodernizacyjną i remontową,
- uzyskano wypłaty wstrzymanych transz z programów Europejskiego Banku Inwestycyjnego po dopełnieniu wszystkich formalności związane z zamknięciem i rozliczeniem tych programów,
- wprowadzono zmiany do Taryfy Opłat i Prowizji w tym wdrożono opłatę administracyjną od umów kredytowych.

W zakresie obsługi Segmentu Deweloperzy Bank zintensyfikował swoje działania poprzez dostosowanie procesów i procedur do aktualnych wymogów formalnoprawych jak i rynkowych:

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- przygotowano i wdrożono nowy proces otwierania i funkcjonowania mieszkaniowych rachunków powierniczych uwzględniający wymogi nowej ustawy deweloperskiej, rozpoczęto proces przejmowania klientów z innych banków w zakresie prowadzenia Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych. Od kwietnia 2023 roku Bank rozpoczął aktywną akwizycję klientów z rynku w celu poprawienia swojej pozycji na rynku finansowania Deweloperów,
- zaktualizowano procedury i instrukcje procesu kredytowego,
- przygotowano i wdrożono nową aplikację do obsługi mieszkaniowych rachunków powierniczych z modułem wyliczania i odprowadzania składek do Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

DIGITAL BANKING

Bank kontynuuje realizację działań związanych z transformacją cyfrową i innych działań w ramach Obszaru Transformacji Kanałów Cyfrowych, których celem jest:

- zbudowanie pełnej wiedzy o kliencie,
- wdrożenie narzędzi umożliwiających zbieranie i wykorzystanie danych,
- budowa procesów zdalnych umożliwiających otwieranie nowych produktów i usług,
- realizacja zmian w bankowości elektronicznej.

W 2023 roku zrealizowanych zostało wiele inicjatyw mających na celu zwiększenie możliwości samoobsługi w kanałach elektronicznych, wprowadzenie nowoczesnego i spójnego wyglądu aplikacji oraz wygodne rozwiązania umożliwiające proste i intuicyjne zarządzanie finansami:

- udostępnienie nowej bankowości internetowej,
- udostępnienie nowej aplikacji mobilnej VeloBank,
- wprowadzenie usług VAS takich jak: Bilety, Parkingi, Karty podarunkowe (e-voucher'y), Autostrady,
- udostępnienie w bankowości internetowej i mobilnej programu lojalnościowego VeloChwile,
- nowy sposób płatności Pay by Velo – akceptacja transakcji za zakupy online w aplikacji mobilnej VeloBank,
- logowanie za pomocą kodu QR, alternatywna metoda logowania do bankowości internetowej,
- wnioskowanie o produkty bankowe w procesie Selfie bezpośrednio po pobraniu aplikacji mobilnej,
- nowe procesy sprzedaży kredytów dla nowych i obecnych klientów,
- możliwość szybkiego i łatwego odblokowania dostępów do Bankowości Elektronicznej przy wykorzystaniu aplikacji mObywatel.

Klienci mogą skorzystać z szerokiego wachlarza usług e-administracji, dzięki dostępowi za pośrednictwem Banku do Profilu Zaufanego, czy też zintegrowanych wniosków o świadczenia socjalne (800+, Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, Dofinansowanie pobytu w żłobku, „Dobry Start”). Nowością jest możliwość wygodnego uregulowania swoich zobowiązań, które są dostępne w e-Urzędzie Skarbowym, dzięki usłudze szybkich płatności Paybynet. W bankowości elektronicznej klienci mają możliwość skorzystania z szerokiego wachlarza usług dodanych tzw. VAS, takich jak: zakup kart podarunkowych, opłata postoju samochodu dzięki usłudze Parkingi, kupna biletu komunikacji miejskiej oraz opłaty przejazdu autostradami. Klienci zyskali również możliwość ustawienia w aplikacji mobilnej trybu ciemnego. O bezpieczeństwo osób korzystających z aplikacji mobilnej Bank zadbał poprzez wprowadzenie nowego standardu aktywacji aplikacji z wykorzystaniem tzw. „Callback” oraz wprowadzenie jednolitego kodu PIN w aplikacji na wszystkich zainstalowanych urządzeniach klienta. Uproszczone zostały procesy odblokowania dostępu, przypomnienia loginu i hasła do bankowości elektronicznej dzięki wykorzystaniu weryfikacji tożsamości poprzez aplikację mObywatel. Ulepszono procesy wnioskowania o produkty Banku przy użyciu selfie i aplikacji mObywatel, dzięki czemu stały się jeszcze prostsze i szybsze.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Bank oferuje dostęp do usług bankowości mobilnej przez aplikację VeloBank dostępną na smartfony z systemem Android i iOS oraz telefony Huawei, a także do usługi bankowości internetowej za pośrednictwem przeglądarek internetowych.

4. Sytuacja finansowa i wyniki w okresie 03.10.2022-31.12.2023 r.

Rachunek zysków i strat obejmuje również okres funkcjonowania Banku BFG tj. od 5 września 2022 do 3 października 2022 roku, tj. przed przeniesieniem do Banku praw majątkowych Getin Noble Bank.

4.1. Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku

	3.10.2022 - 31.12.2023 tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 998 573
Wynik z tytułu prowizji i opłat	31 757
Wynik pozostały*	(10 536)
Koszty działania	(933 926)
Wynik z tytułu wydzielenia portfela leasingowego	(184 250)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(417 722)
Podatek bankowy (od instytucji finansowych)	(29 043)
Zysk brutto	454 853
Podatek dochodowy	(82 514)
Zysk netto	372 339

* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (bez wyniku z tytułu wydzielenia portfela leasingowego), wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W okresie od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r. Bank odnotował wynik odsetkowy na poziomie 2,0 mld zł. Głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z działalności kredytowej (56,0% przychodów odsetkowych Banku) oraz przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym instrumentów pochodnych (41,7% przychodów odsetkowych Banku). Głównym składnikiem kosztów odsetkowych były koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów (96,4% kosztów odsetkowych Banku).

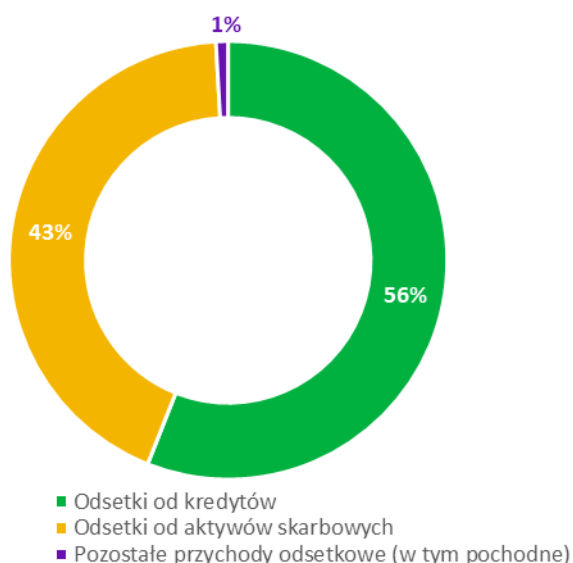
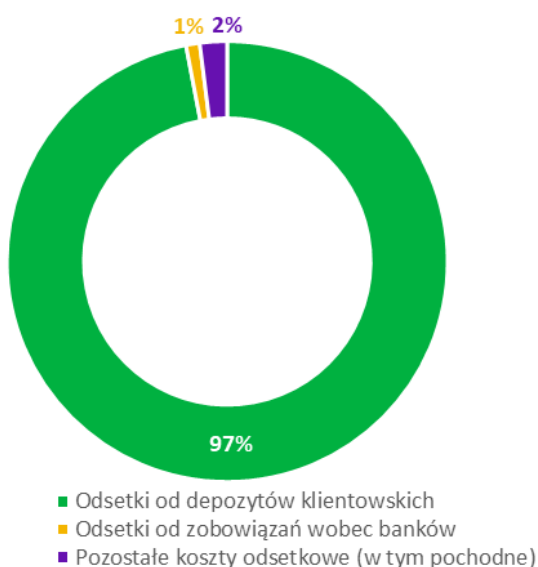
W okresie od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r. średnia stawka rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, wyniosła 6,68%. Od 03.10.2022 r. stawka WIBOR3M, po początkowym wzroście do 7,5% pod koniec 2022 roku, stopniowo spadła z poziomu 7% do niecałych 6% na koniec 2023 roku. Spadek stawki w IV kwartale 2023 roku będzie mieć przełożenie na wyniki odsetkowe Banku z tytułu kredytów w 2024 roku.

Marża odsetkowa Banku, liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie, wyniosła za 15 miesięcy funkcjonowania Banku 3,8%.

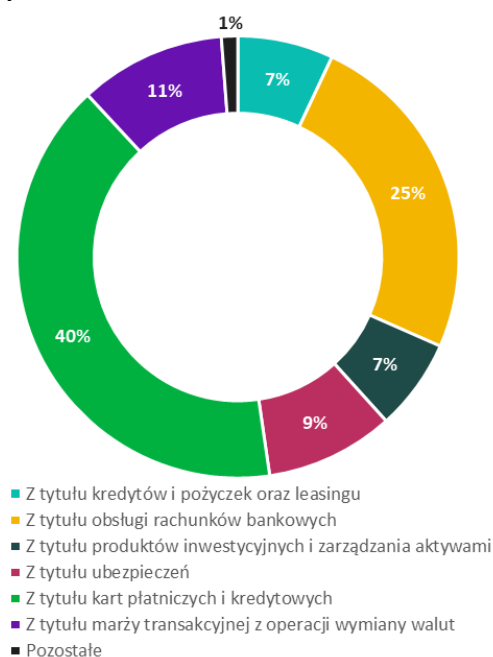
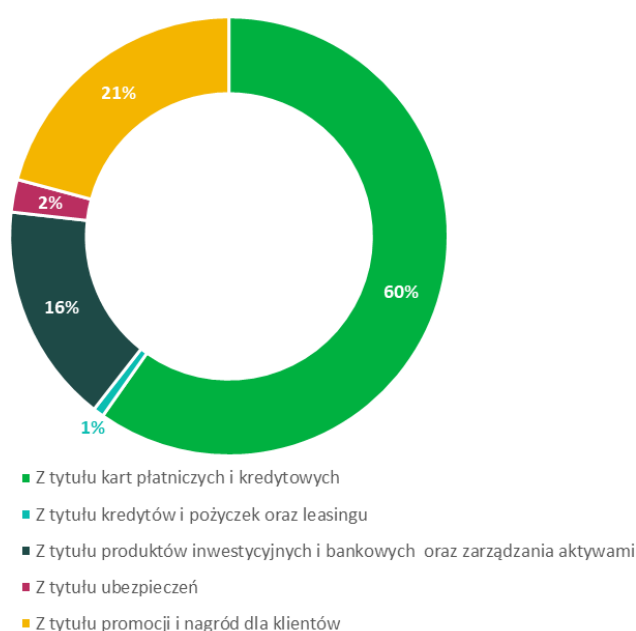
Średnia rentowność portfela kredytowego Banku w okresie 15 miesięcy (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła 9,8%.

Średni koszt pozyskania depozytów klientów w okresie 15 miesięcy kształtował się na poziomie 4,7%.

Na koniec 2023 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 60,6% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 5,9% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Struktura przychodów odsetkowych za okres od 03.10.2022 do 31.12.2023

Struktura kosztów odsetkowych za okres od 03.10.2022 do 31.12.2023

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji za okres od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r. wyniósł 31,8 mln zł. Głównymi elementami wyniku z prowizji był wynik z tytułu marży transakcyjnej z operacji wymiany walut (15,9 mln zł), wynik z tytułu obsługi rachunków bankowych (14,0 mln zł) oraz nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część wyniku ze sprzedaży ubezpieczeń (11,1 mln zł). Na wyniku z tytułu opłat i prowizji zaważyły również ujemne wyniki z tytułu kart płatniczych i kredytowych (-9,8 mln zł) a także z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (-9,0 mln zł).

Struktura przychodów prowizyjnych za okres od 03.10.2022 do 31.12.2023

Struktura kosztów prowizyjnych za okres od 03.10.2022 do 31.12.2023

Wynik z tytułu wydzielenia portfela leasingowego

Uchwałą Zarządu BFG podjętą w dniu 27 października 2023 roku zastosowano instrument przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych VeloBanku S.A. w ten sposób, że przeniesiono do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A. (dalej: „PZA”), będącego podmiotem zarządzającym aktywami w rozumieniu Ustawy o BFG, prawa majątkowe i zobowiązania związane z umową o wykup opłat leasingowych i rat pożyczkowych zawartą przez Getin Noble Bank S.A. (podmiot w restrukturyzacji) ze spółkami leasingowymi VB Leasing Spółka Akcyjna w restrukturyzacji oraz VB Leasing Spółka

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Akcyjna Automotive Spółka Komandytowo-Akcyjna w restrukturyzacji (obecne nazwy), według stanu na dzień 31 października 2023 roku.

Przeniesienie nastąpiło za wynagrodzeniem ustalonym zgodnie z art.226 ust.1 Ustawy o BFG. Wynagrodzenie zostało zapłacone przez PZA poprzez objęcie przez Bank wyemitowanych przez PZA obligacji. Obligacje podzielone są na okres od 1 do 5 lat w zależności od profilu przeniesionych wierzytelności. Wysokość wynagrodzenia dla Banku za przeniesiony portfel leasingowy została wyliczona w oparciu o zewnętrzną wycenę portfela leasingowego, gdzie współczynniki dyskontowe różnią się od wyceny ryzyka kredytowego portfela leasingowego w księgach rachunkowych Banku na dzień 31 października 2023 roku, tj. rozpoznano ujemne dyskonto w ramach transakcji. W efekcie przeniesienia wydzielonych praw majątkowych oraz zobowiązań do PZA w rachunku zysków i strat Banku rozpoznano stratę w wysokości 184 mln zł brutto.

Główny efekt wydzielenia portfela leasingowego widoczny jest w zakresie spadku wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom o ok. 6 mld zł (przeniesienie portfela leasingowego do PZA) oraz wzrost salda instrumentów finansowych (objęcie przez Bank wyemitowanych przez PZA obligacji stanowiących wynagrodzenie za przekazany portfel).

Wynik pozostały

3.10.2022 - 31.12.2023	
	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	136
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	5 748
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy - bez wyniku z tytułu wydzielenia leasingu	59 307
Pozostałe przychody operacyjne	91 673
Pozostałe koszty operacyjne	(167 400)
Wynik pozostały	(10 536)

Wynik na pozostałych pozycjach (bez wyniku z tytułu wydzielenia leasingu) osiągnięty w okresie od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r. wyniósł -10,5 mln zł.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach miały:

- ujemny wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych w kwocie -75,7 mln zł, w ramach pozostałych kosztów operacyjnych Bank ujął m.in. koszty windykacji i monitoringu należności (54,5 mln zł), rezerwy i odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów, w tym sprawy sądowe (49,2 mln zł), straty netto z tytułu korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych (27,8 mln zł),
- dodatni wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 59,3 mln zł – głównie efekt osiągnięcia dodatniego wyniku z tytułu sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 57,7 mln zł.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Koszty działania

	3.10.2022 - 31.12.2023
	tys. zł
Amortyzacja	135 057
Świadczenia pracownicze	448 952
Pozostałe koszty ogólne	340 430
Opłaty na rzecz BFG	9 487
Razem	933 926
Razem bez kosztów BFG	924 439

W okresie od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r. koszty działania Banku wyniosły 933,9 mln zł. Główną pozycję kosztów działania stanowiły świadczenia pracownicze (48,1%) oraz usługi obce (33,3%). Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły 924,4 mln zł.

Wskaźnik koszty/ dochody osiągnął poziom 50,9%.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w okresie od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r. wyniosło 417,7 mln zł.

Strukturę ujemnego wyniku na odpisach aktualizujących przedstawiono w poniższej tabeli:

	3.10.2022 - 31.12.2023
	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	384 216
korporacyjne	259 148
samochodowe	1 011
hipoteczne	80 572
detaliczne	43 485
Pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe	33 506
Razem	417 722

Główną pozycję w wyniku z odpisów aktualizujących stanowią kredyty i pożyczki udzielone klientom (92,0% udziału w całej pozycji). W ramach kwoty 259 mln zł ujemnego wyniku na odpisach z tytułu kredytów i pożyczek korporacyjnych odpisy na wykupione wierzytelności leasingowe wyniosły 210 mln zł. W ramach kwoty 34 mln zł odpisów na pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe blisko 25 mln zł stanowiły odpisy na należności handlowe.

Wskaźnik pokrycia kredytów odpisami dla koszyka 3 na koniec 2023 roku wyniósł 62,1%. Wskaźnik o najwyższej wartości (68,6%) zanotowano dla kredytów detalicznych. Udział kredytów z koszyka 3 w łącznej wartości brutto kredytów wyniósł na koniec 2023 roku 13,1%.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

Wskaźniki Banku	31.12.2023
	%
ROE netto	39,6
ROA netto	0,7
C/I (relacja kosztów do dochód)	50,9
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:	
Współczynnik kapitału Tier 1	7,74
Łączny współczynnik kapitałowy	7,74
Dźwignia finansowa	1,84

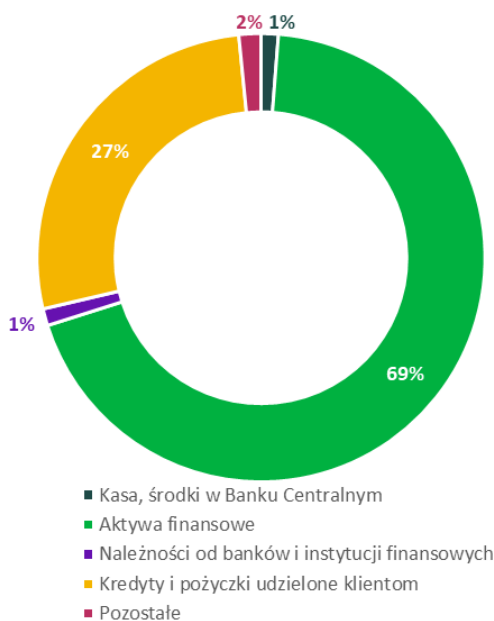
4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA

Na 31.12.2023 roku suma bilansowa Banku wyniosła 48,7 mld zł. Na koniec 2023 roku w aktywach Banku przeważającą część stanowiły aktywa finansowe (69,1% sumy bilansowej).

Łączne saldo aktywów finansowych obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 11,5 mld zł, obligacji objętych gwarancjami Skarbu Państwa o wartości 7,3 mld zł, obligacje PZA o wartości 5,7 mld zł oraz bony pieniężne NBP o wartości 8,9 mld zł.

Struktura aktywów Banku na 31.12.2023



Portfel kredytowy

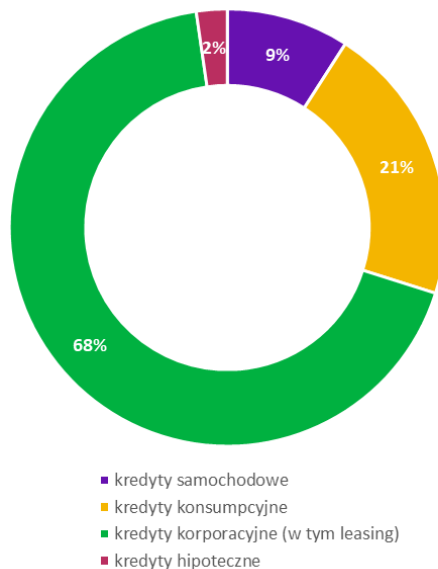
Łączna wartość sprzedanych kredytów w okresie 15 miesięcy (od 03.10.2022 r. do 31.12.2023 r.) wyniosła 6,4 mld zł. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej był wykup wierzytelności leasingowych (udział w sprzedaży ogółem: 38,1%),

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

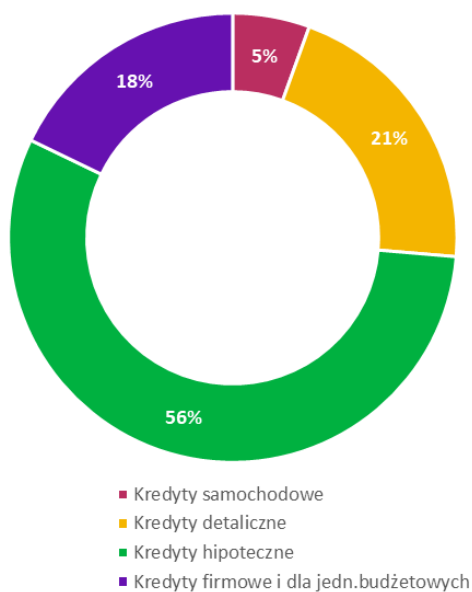
kredyty korporacyjne i SME (udział w sprzedaży ogółem: 29,8%) oraz kredyty detaliczne (udział w sprzedaży ogółem: 20,8%). W strukturze udzielonych nowych kredytów 89% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Struktura sprzedaży kredytów w okresie od 03.10.2022 do 31.12.2023



55,8% portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią kredyty hipoteczne. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty detaliczne (20,8% salda) oraz kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych (17,8% salda).

Struktura należności kredytowych Banku (z uwzględnieniem odpisów) na 31.12.2023 r.



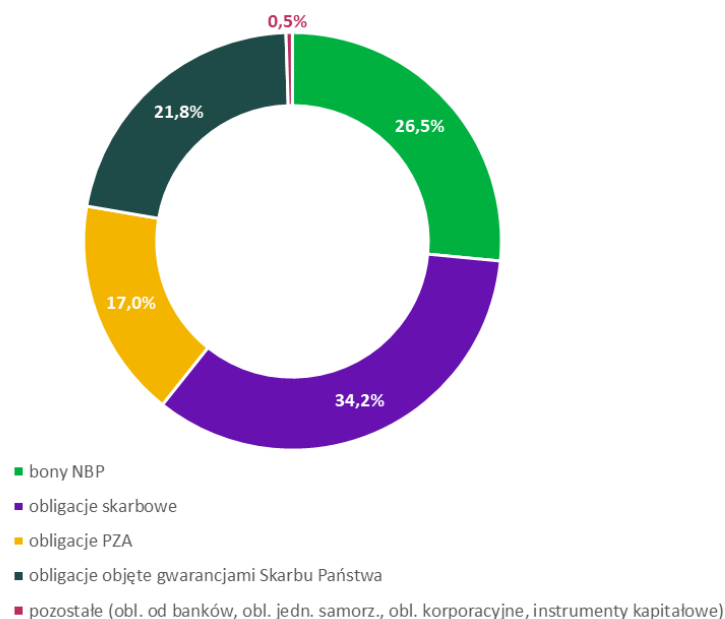
Na 31.12.2023 r. kredyty w PLN stanowią 98,1% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Banku. Pozostałe 1,9% to kredyty w EUR.

Łączne saldo instrumentów finansowych Banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 33,6 mld zł.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Struktura salda instrumentów finansowych Banku na 31.12.2023 r.

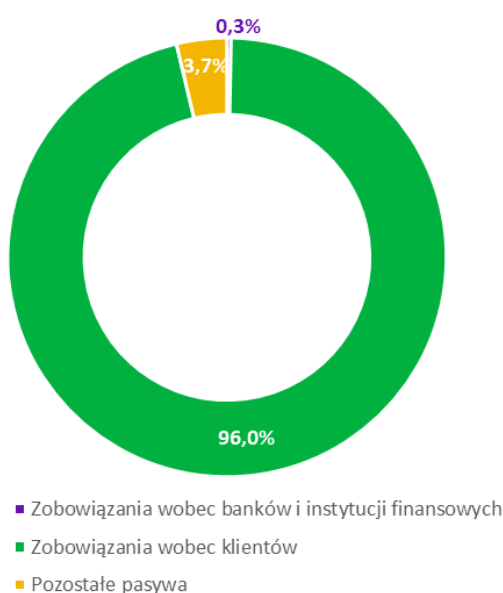


ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku na koniec 2023 roku były depozyty klientowskie.

Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 46,7 mld zł i stanowiły 96,0% sumy bilansowej.

Struktura zobowiązań Banku na 31.12.2023 r.



VELOBANK S.A.

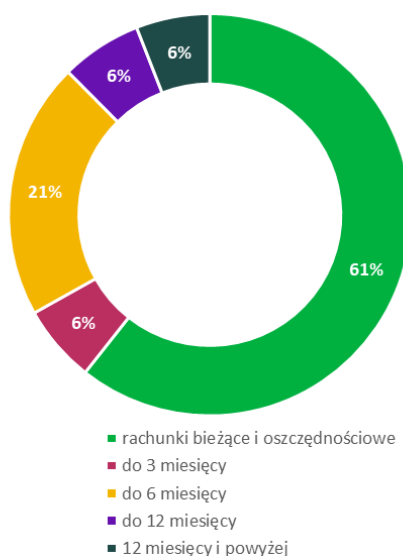
Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2023 roku saldo zobowiązań wobec klientów kształtowało się na poziomie 46,7 mld zł. Depozyty bieżące i oszczędnościowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (27,8 mld zł, tj. 59,4% bazy depozytowej Banku). Saldo depozytów terminowych wyniosło 19,0 mld zł.

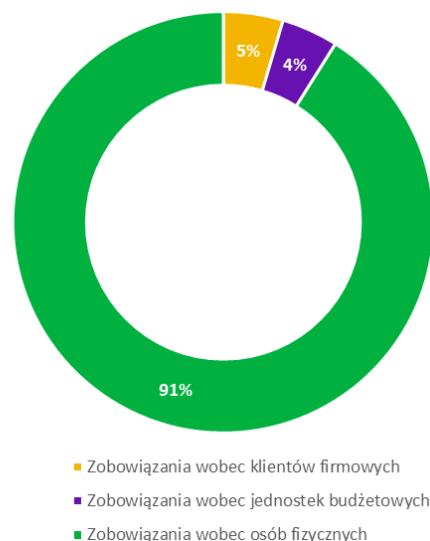
Średni koszt pozyskania depozytów klientów w okresie 15 miesięcy kształtował się na poziomie 4,7%. Natomiast średni koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych w okresie 15 miesięcy wyniósł 5,9%.

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2023 roku



Na koniec 2023 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 5,9%.

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2023 roku



VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

4.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2023 roku 1,3 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2023
	tys. zł
Finansowe	1 290 795
Gwarancyjne	41 228
Razem	1 332 023

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2023
	tys. zł
Finansowe	0
Gwarancyjne	16 768 940
Razem	16 768 940

5. Zarządzanie ryzykiem w Banku

Bank jest narażony przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Kluczowe znaczenie w działaniu Banku ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Istotne znaczenie ma również zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest stabilizacja wyniku finansowego Banku w długim okresie, a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Zgodnie ze zobowiązaniami kodeksowymi, wymaganiami nadzorczymi oraz dobrą praktyką rynkową, za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w banku”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to:

- Komitet Kredytowy,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Ryzyka Kredytowego i Windykacji,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego i Jakości Procesów.

Poza wspomnianymi wcześniej zadaniami związanymi z monitorowaniem poziomu ryzyka, komitety na bieżąco podejmują decyzje w zakresie zmiany polityk zarządzania ryzykiem, strategii windykacyjnej, wewnętrznych limitów ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. Zadania te są realizowane w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem wymagań regulacyjnych, w tym limitów nadzorczych.

Nadzór właścicielski w zakresie polityki zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

5.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w szczególności kredytowych oraz pozostałych instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztami ryzyka, rozumianymi jako relacja tworzonych w danym okresie odpisów z tytułu oczekiwanych strat do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania zaangażowań kredytowych, w tym limitów koncentracji oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania jakości portfela kredytowego w odniesieniu do zakładanego apetytu na ryzyko,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych,
- sprzedaż wierzytelności niepracujących.

Głównymi narzędziami w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym są polityki i strategie, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele statystyczne wykorzystywane w procesie decyzyjnym do segmentacji klientów oraz oceny ryzyka transakcji. Decyzje kredytowe są podejmowane zgodnie z organizacją procesu kredytowego, w ramach kompetencji decyzyjnych szczegółowo opisanych w procedurach Banku.

W 2023 roku Bank skupiał się na dostosowaniu procesów oraz zmian w politykach i strategiach w obszarze ryzyka kredytowego do nowej sytuacji Banku w związku z przymusową restrukturyzacją jaka została przeprowadzona w 2022 roku. Zaktualizowano wszystkie polityki i strategie uwzględniając zmianę struktury aktywów nowego Banku. Równolegle dokonano zmian w strukturze organizacyjnej, włączając obszar windykacji do Pionu Zarządzania Ryzykiem. W 2023 roku Bank skupiał się na realizacji założeń strategii w ramach powołanych projektów strategicznych w obszarze ryzyka. Dokonano aktualizacji modeli akceptacyjnych dla produktów niezabezpieczonych oraz reguł anty-fraudowych, wdrożono zmiany w procesie udzielania kredytów w zakresie reguł decyzyjnych oraz zwiększenia poziomu automatyzacji procesu zgodnie z założeniami nowej polityki kredytowej. Dla nowych produktów (kredyt hipoteczny, segment mikro-przedsiębiorców) wdrożono nowe zasady ryzyka oraz uruchomiono procesy sprzedażowe. W ramach optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem, wdrożono nowy silnik decyzyjny ryzyka umożliwiający szybką parametryzację oraz wdrożenie zmian w istniejących regułach oraz modelach ratingowych. Dla segmentu klienta biznesowego zbudowano nowy model scoringowy akceptacyjny dostosowany do obserwowanego profilu ryzyka.

Bank w szczególności skupiał się na monitorowaniu jakości portfela kredytowego, oprócz zmian procesowych wdrożono także nowe raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Na zakres i kompleksowość działań w obszarze ryzyka wpływ miały nałożone kowenanty KE, w związku z przymusową restrukturyzacją w 2022 roku.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń, Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji.

Typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank są następujące:

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych.

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank w tym dla wykupionych wierzytelności leasingowych katalog zabezpieczeń zawiera w szczególności: zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, przewłaszczenie na zabezpieczenie z warunkiem zawieszającym. Bank może wymagać zabezpieczeń osobistych (weksel własny in blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie Banku jako beneficjenta polisy).

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa oraz zabezpieczenia osobiste.

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych.

Bank akceptuje również zabezpieczenia osobiste i cesję wierzytelności.

5.2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, uwzględniające czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie organizacji na określonym poziomie,

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych,
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania „na drugą rękę”.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach – Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

5.3. Ryzyko utraty płynności

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do niewywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem Banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych (na poziomie Banku, jak i rynku).

W celu skutecznego zarządzania płynnością Bank odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturą cen produktów etc. W działaniu tym Bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego Banku opartego na rosnących stabilnych źródłach finansowania w tym dążenie do utrzymywania modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu Banku.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący lub założeniach strategicznych przyjmowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty te definiują poziom apetytu na ryzyko rozumiany jako oczekiwany poziom ekspozycji na ryzyko oraz zakres tolerancji czyli maksymalnych, nieprzekraczalnych poziomów ryzyka.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Bank identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka, na które jest narażony:

- ryzyka wynikające z czynników zewnętrznych (kształtowanie się wolumenu salda depozytowego w systemie, sytuacja makroekonomiczna),
- ryzyka wynikające z czynników wewnętrznych (m.in. zdolność utrzymywania stabilnych źródeł finansowania, w tym zdolność odnawiania depozytów klientów po akceptowalnym koszcie).

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

Nadzór nad zarządzaniem płynnością średnio- i długoterminową, w tym zapewnieniem stabilnego finansowania długoterminowych zobowiązań zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych, należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Obszar Skarbu zgodnie z zakresem przyznanych uprawnień i w ramach obowiązujących limitów ryzyka płynności. Nadzór nad procesem zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową sprawuje członek Zarządu nadzorujący Obszar Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Za kontrolę zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Do jego kluczowych zadań należy monitorowanie kluczowych miar ryzyka płynności, rozwój metod pomiaru ryzyka oraz rekomendowanie wewnętrznych limitów i norm ostrożnościowych w tym zakresie.

Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością bieżącą w trakcie dnia.

Do oceny ryzyka płynności monitorowane są:

- nadzorcze normy płynności, w tym wskaźniki LCR (z ang. „liquidity coverage ratio” - wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (z ang. „net stable funding ratio” – wskaźnik stabilnego finansowania),
- ustalone wewnętrznie miary niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności, wskaźniki struktury bilansu, miary koncentracji oraz miary stabilności źródeł finansowania,
- wyniki analiz stress testów uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszące się do czynników wewnątrzbankowych jak i czynników wynikających z kształtowania się sytuacji na rynkach finansowych.

Podstawowe miary, kluczowe miary płynności oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności LCR i NSFR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku.

Informacje o sytuacji płynnościowej są przekazywane nie rzadziej niż na kwartał Komitetowi Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

5.4. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych Banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej Banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Bank oferuje klientom przede wszystkim złotowe produkty depozytowe i kredytowe, nie mające wpływu na poziom ryzyka walutowego. Bank oferuje klientom również instrumenty finansowe w celu zabezpieczania ryzyka walutowego (transakcje walutowe natychmiastowe, terminowe i opcyjne). Działalność na instrumentach pochodnych oraz działalność skarbową w ramach portfela handlowego ograniczona jest do zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji zawartych z klientami.

Obszar Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i reguluje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi Bank dokonuje, w stopniu ograniczonym wewnętrznymi limitami stopniu, transakcji na instrumentach pochodnych.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się w oparciu o stanowiące standard na rynku metody oparte na szacowaniu wpływu zmienności na wynik finansowy oraz na wykorzystaniu limitów wewnętrznych ograniczających wysokość pozycji walutowej. Do podstawowych metod w tym zakresie należą:

- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy),
- analiza wielkości pozycji walutowej i kalkulacja wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Kontrola wielkości ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest realizowana codziennie i w przypadku nadmiernej ekspozycji odpowiednia informacja jest przekazywana do kierownictwa Banku. Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przekazuje miesięcznie komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka walutowego do Komitetu Zarządzania Aktywami Pasywami i Zarządu Banku. Raport zawiera między innymi informację o wielkości pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach, wielkości miar ryzyka, wynikach testów warunków skrajnych oraz stopnia wykorzystania limitów otwartych pozycji walutowych za poprzedni okres. Syntetyczna informacja dotycząca zarządzania ryzykiem walutowym, w tym informacja o realizacji założeń strategicznych (apetytu i tolerancji ryzyka) przekazywana jest Komitetowi Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej i Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka walutowego jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

5.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu handlowym jest generowanie dodatkowego wyniku na portfelu instrumentów finansowych poprzez wykorzystanie prognozowanych zmian w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych w ramach posiadanych uprawnień i przyznaných limitów. Działalność na instrumentach pochodnych działalność skarbową w ramach portfela handlowego ograniczona jest przede wszystkim do zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji skarbowych zawartych z Klientami. Skala działalności Banku w portfelu handlowym jest nieznaczająca.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez m.in.:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- oferowanie produktów kredytowych opartych o zmienne oraz stałe oprocentowanie. W ramach oferty depozytowej Bank skupia się na produktach terminowych o stałej stopie procentowej oraz rachunkach oszczędnościowych i bieżących z oprocentowaniem zmiennym,
- w celu zminimalizowania ryzyka stopy procentowej, Bank przeprowadza transakcje wpływające na strukturę bilansu i zmniejszające poziom narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej - głównie zakup/sprzedaż dłużnych papierów wartościowych o stałym lub zmiennym oprocentowaniu, transakcje pochodne (np.: Interest Rate Swap) oraz transakcje asset swap,
- w celu ograniczenia negatywnego wpływu zawierania transakcji zabezpieczających na ryzyko na rachunek zysków i strat, Bank wdrożył i stosuje rachunkowość zabezpieczeń,
- inwestując wolne środki Bank kieruje się profilem ryzyka stopy procentowej.

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko oraz progów nadzorczych.

Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem spreadu kredytowego CSRBB.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania. Analiza uwzględnia m.in. modelowanie pozycji o nieokreślonym terminie zapadalności,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda $EaR/(\Delta NII)$),
- badanie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na zmiany stóp procentowych (metoda $EVE/\Delta EVE$),
- analizę wartości zagrożonej portfela Banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR) oraz backtesting modelu VaR,
- testy warunków skrajnych (w tym odwrotne testy warunków skrajnych), przedstawiające podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB),
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych monitoruje parametry ryzyka stopy procentowej i przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka stopy procentowej do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządu Banku. Raport zawiera między innymi informację o wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania poszczególnych limitów wewnętrznych. W okresach kwartalnych raport jest rozszerzany o wyniki testów warunków skrajnych (w tym testów odwrotnych), a także analizę ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB). Syntetyczna informacja dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej przekazywana nie rzadziej niż raz na kwartał Komitetowi Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

5.6. Zarządzanie kapitałem

Strategia kapitałowa

Zarządzanie kapitałowe Banku dostosowane jest do etapu działalności, w jakim znajduje się instytucja pomostowa. Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem jest posiadanie przez Bank odpowiedniego poziomu i struktury kapitałów oraz funduszy własnych w relacji do ekspozycji na ryzyko.

Bank w ramach długofalowej strategii rozwoju kapitałowego dąży do realizacji wyznaczonych celów w zakresie bezpieczeństwa oraz rentowności prowadzonej działalności. Strategia rozwoju kapitałowego Banku, jako instytucji pomostowej zgodna jest w szczególności:

- z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 września 2022 r. w przedmiocie zezwolenia na utworzenie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, jako założyciela, instytucji pomostowej pod firmą: Bank BFG S.A. oraz
- z decyzją Komisji Europejskiej z 1 października 2022 r. (C(2022)7131) w sprawie „Pomoc państwa SA.100687 (2022/N) – Polska, Pomoc na likwidację dla Getin Noble Bank S.A. w restrukturyzacji”.

Zarządzanie kapitałowe w Banku polega na zdefiniowaniu celów kapitałowych w zakresie apetytu na ryzyko, pożądanej struktury kapitału oraz struktury finansowania, monitorowaniu realizacji założonych celów i poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz określeniu wartości progowych, po przekroczeniu których wdrażane są kapitałowe działania awaryjne.

Bank w regulacji dotyczącej Strategii kapitałowej zdefiniował „apetyt na ryzyko” w aspekcie realizacji celów kapitałowych jako:

- spełnianie przez miary adekwatności kapitałowej minimalnych poziomów określonych przez KNF w ramach wydanej decyzji dla VeloBanku jako banku pomostowego – do dnia 03.10.2023 r., czyli do okresu 1 roku od rozpoczęcia działalności przez VeloBank,
- spełnianie przez miary adekwatności kapitałowej minimalnych poziomów określonych przez prawo z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora i wszystkich obowiązujących na dany moment dodatkowych buforów kapitałowych – po upływie roku od rozpoczęcia działalności przez VeloBank jako instytucji pomostowej, zgodnie z zapisami ustawy o BFG oraz
- po upływie roku od rozpoczęcia działalności przez VeloBank poziom funduszy własnych Banku powinien być nie niższy niż oszacowany przez Bank poziom kapitału wewnętrznego.

Bank wyznacza strategiczne limity wewnętrzne dla miar adekwatności kapitałowej jako minimum z uwzględnieniem odpowiedniego bufora ponad obowiązujące bądź oczekiwane normy.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych Tier1.

Aktualne cele kapitałowe Banku działającego jako instytucja pomostowa zawarte są w następujących dokumentach:

- Strategia VeloBanku, która określa cele, jakie Bank zamierza osiągnąć w zakresie wskaźników kapitałowych,
- Plan Finansowy Banku – dokument uszczegóławiający założenia Strategii VeloBanku,
- Plan Ochrony Kapitału (zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 24 listopada 2023 roku).

Kapitały własne

Kapitały własne Banku wyniosły na koniec 2023 roku 1 029 mln zł. Głównym elementem kapitałów jest kapitał założycielski Banku wynoszący 700 mln zł, z czego kwota 25 mln zł stanowi kapitał zakładowy, pozostała kwota (agio) została przeznaczona na kapitał zapasowy. Kapitał uwzględnia również wypracowany w okresie 15 miesięcy działania Banku zysk netto w kwocie

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

372 mln zł, zyski zatrzymane w kwocie -13 mln zł oraz kapitał z aktualizacji wyceny (związany głównie ze stosowaną przez Bank rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych depozytów terminowych - wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych) w kwocie -31 mln zł.

	31.12.2023 tys. zł
Kapitał podstawowy	25 000
Kapitał zapasowy	674 862
Zysk/ (strata) netto	372 339
Zyski zatrzymane	(12 595)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(30 944)
Kapitał własny ogółem	1 028 662

Minimalne współczynniki kapitałowe

Komisja Nadzoru Finansowego w decyzji zezwalającej na utworzenie instytucji pomostowej określiła na okres trzech lat od jej utworzenia niestosowanie wobec Banku wymogów określonych w przepisach rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, ustawy Prawo bankowe, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, tj.:

- współczynników kapitałowych, o których art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013;
- wskaźnika dźwigni, o którym mowa art. 92 ust. 1 lit. d rozporządzenia nr 575/2013;
- wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
- wymogu pokrycia wpływów netto, o którym mowa w art. 412 rozporządzenia nr 575/2013;
- wymogu dotyczącego stabilnego finansowania, o którym mowa w art. 413 rozporządzenia nr 575/2013;

w szczególności obniżenie minimalnego wymogu w zakresie współczynnika kapitałowego, współczynnika CET 1, współczynnika kapitału Tier 1 do 4%, nienakładanie dodatkowego wymogu kapitałowego (add-on) oraz braku wymogu w zakresie połączonego bufora i norm płynności. Bank spełniał powyższe obniżone wymogi kapitałowe na datę bilansu otwarcia oraz sukcesywnie budował swoją bazę kapitałową poprzez generowane zyski.

Zgodnie z art. 186 ustawy o BFG, po upływie wskazanego wyżej okresu, jednak nie dłużej niż po upływie roku od dnia rozpoczęcia działalności, o której mowa w art. 188 ust. 1 ustawy o BFG, przez instytucję pomostową, do instytucji tej mają zastosowanie wymogi określone w przepisach.

Wspomniany okres 1 roku rozpoczął bieg z dniem 3 października 2022 roku. Od dnia 3 października 2023 roku do Banku zastosowanie mają wymogi określone w przepisach:

- rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 (Dz.Ur.z.UE.L Nr 176) (dalej „Rozporządzenie CRR”);
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2023 r. poz. 646 z późn. zm.) (dalej „Ustawa o obrocie”);
- ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2022 r. poz. 2536 z późn. zm.) (dalej „Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”).

W konsekwencji minima kapitałowe obowiązujące Bank po 3 października 2023 roku kształtują się zgodnie z poniższą tabelą.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Minimalne współczynniki kapitałowe *	31.12.2023			
	TCR	T1	CET1	LR Dźwignia finansowa
1. CRR	8,00%	6,00%	4,50%	3,00%
2. bufor zabezpieczający	2,50%	2,50%	2,50%	-
Razem	10,50%	8,50%	7,00%	3,00%

* Poniżej przedstawiono podstawy prawne dla poszczególnych składowych minimalnego poziomu współczynników kapitałowych:

- zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR);
- zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – bufor zabezpieczający wynosi 2,5%.

Minimalne wymagane współczynniki kapitałowe dla Banku kształtowały się na koniec 2023 roku na poziomie: TCR – 10,5%, T1 – 8,5%, CET1 – 7,0%, dźwignia finansowa – 3,0%.

Miary adekwatności kapitałowej

Na koniec 2023 roku współczynniki kapitałowe Banku (TCR, Tier1, CET1) wyniosły 7,74%, natomiast wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 1,84%.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2023		Luka w p.p.
	Minimum	Wykonanie	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	7,00%	7,74%	0,74 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	8,50%	7,74%	-0,76 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	7,74%	-2,76 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej	3,00%	1,84%	-1,16 p.p.

(w mln zł)	31.12.2023
Całkowity wymóg kapitałowy	938
ryzyko kredytowe	722
ryzyko operacyjne	215
pozostałe ryzyka	0
Miara łącznej ekspozycji Banku	49 317
Fundusze własne ogółem Banku	907

Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtują się poniżej obowiązujących Bank minimalnych wymogów kapitałowych dotyczących współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni określonych w Rozporządzeniu CRR. W dniu 10 października 2023 roku Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego Plan Ochrony Kapitału (zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 24 listopada 2023 roku), który zakłada, iż VeloBank S.A. spełni minima kapitałowe na wszystkich poziomach po skutecznym zakończeniu prowadzonego przez BFG projektu inwestorskiego, którego celem jest sprzedaż Banku do nowego inwestora.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Ocena adekwatności kapitałowej (ICAAP)

Celem zarządzania kapitałowego oraz szacowania kapitału wewnętrznego w Banku jest dopasowanie bazy kapitałowej do wielkości i profilu ryzyka występującego w jego działalności.

Zarządzanie kapitałowe składa się z następujących etapów:

- określenie apetytu na ryzyko i pożądanych celów kapitałowych oraz wartości progowych dla miar adekwatności kapitałowej,
- określenie w strategii rozwoju źródeł finansowania i roli wzrostu funduszy własnych w finansowaniu aktywów długoterminowych,
- identyfikacja i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka oraz ujęcie ich w ramach mapy ryzyka Banku,
- pomiar istotnych rodzajów ryzyka oraz szacowanie kapitału wewnętrznego na ich pokrycie,
- ustalanie poziomu łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie oraz prognozowanie w zakresie miar adekwatności kapitałowej,
- określenia katalogu działań podejmowanych w ramach kapitałowego planu awaryjnego,
- zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- testy warunków skrajnych i analizy wrażliwości w obszarze adekwatności kapitałowej,
- analiza w zakresie alokacji kapitału na segmenty produktowo-biznesowe,
- analiza rentowności kapitału.

Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtował się na koniec 2023 roku na poziomie niższym niż fundusze regulacyjne Banku. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny i szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko reputacji).

6. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy

Dalsze wyniki osiągane przez Bank i Grupę Kapitałową będą uzależnione zarówno od czynników wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Działalność Banku i Grupy koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych przez nowych akcjonariuszy po zakończeniu procesu inwestorskiego i sprzedaży Banku przez obecnego właściciela (BFG).

Czynniki zewnętrzne

1. Otoczenie regulacyjne. Istotny wpływ na wyniki mogą mieć:

- Wejście w życie Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA). Przepisy DORA mają zastosowanie od 17 stycznia 2025 roku. Organizacje z sektora finansowego zobowiązane są dostosować swój dotychczasowy sposób funkcjonowania, aby efektywnie reagować na incydenty ICT oraz podejmować skuteczne działania naprawcze. DORA wprowadza również nowe zobowiązania w zakresie zgodności na poziomie całego sektora finansowego UE, a także umożliwia organom nadzoru finansowego bezpośrednią kontrolę dostawców rozwiązań teleinformatycznych. Z perspektywy banków to nowe obowiązki i koszty dostosowania się do wymogów regulacyjnych.
- Ustawowe wakacje kredytowe w ramach ustawy z 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, nazywane też rządowymi wakacjami kredytowymi, to rozwiązanie, które pozwalało odroczyć spłatę nawet 8 rat kredytu hipotecznego udzielonego w polskich złotych.

VELOBANK S.A.Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Udogodnienie to ma pomagać kredytobiorcom w sytuacji wyraźnego wzrostu podstawowych stóp procentowych NBP, który przełożył się na wyższe miesięczne raty kredytu. Według doniesień prasowych mechanizm ten będzie podlegał modyfikacjom, po to by zmniejszyć jego powszechność. W 2024 roku ma być wprowadzone kryterium udziału raty do dochodów. To nowe rozwiązanie, ponieważ do tej pory mechanizm ten nie miał żadnych kryteriów dochodowych czy majątkowych. Z wakacji mógłby skorzystać tylko ten klient, którego rata hipoteki pochłania więcej niż 35 proc. miesięcznego dochodu.⁶ Mechanizm ten zmniejsza jednak wpływy sektora bankowego nawet w formule ograniczającej pulę jego beneficjentów.

- „Mieszkanie na start” to nowy program dopłat do kredytów hipotecznych, który ma ruszyć w połowie 2024 roku w miejsce poprzedniego programu dopłat do kredytów na 2 proc. W odróżnieniu od poprzedniego mechanizmu, wprowadzone zostaną za to limity dochodowe. To ma sprawić, że wsparcie będzie kierowane do tych, których nie stać na pierwsze mieszkanie. Progi będą wynosić od 10 tys. zł do 33 tys. zł w zależności od wielkości rodziny. Oprocentowanie będzie wahać się od 1,5 dla jedno i dwuosobowych gospodarstw domowych do 0 proc. dla pięciosobowych. Środki zarezerwowane w budżecie na ten cel to 500 mln zł tylko w 2024 roku i skorzystać ma z niego 50 tys. osób. (wg opublikowanych przez rząd szacunków).
- 2. **Sytuacja geopolityczna.** Inwazja Rosji na Ukrainę, napływ imigrantów na Wschodnią flankę NATO przez Białoruś i Rosję, wojny na Bliskim Wschodzie oraz ataki na statki na Morzu Czerwonym zwiększają poziom niepewności na globalnych rynkach. Rosnące koszty frachtu na świecie, napływ produktów z Ukrainy na rynek europejski, czy przedłużający się konflikt w Ukrainie i próby destabilizacji krajów UE mogą wpływać na gospodarkę Polski, politykę stóp procentowych wydułając okres zacieśnienia polityki monetarnej i przez to na wyniki finansowe Banku.
- 3. **Otoczenie makroekonomiczne.** W najbliższych miesiącach na sytuację Banku będzie mieć wpływ polepszenie perspektyw krajowej koniunktury z gorszą od oczekiwanej poprawą w strefie euro. Czynniki te mogą wpłynąć na większą aktywność klientów i zwiększenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki Banku m.in. z powodu zwiększenia oszczędności gospodarstw domowych i wykorzystania środków z kredytu na inwestycje przez przedsiębiorstwa.
- 4. **Konkurencja ze strony rynku finansowego.** Spadki stóp procentowych wyższe niż prognozowane obecnie mogłyby wpłynąć niekorzystnie na wyniki finansowe Banku oraz zmniejszyć skłonności klientów do oszczędzania w produktach bankowych. Mogliby oni zmienić produkty bankowe na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI oraz inne formy regulacji.
- 5. **Atrakcyjność ofert konkurencji bankowej.** Kolejnym istotnym czynnikiem wymagającym uwagi jest koszt pozyskania depozytów. Działania konkurencji, skupiające się na bardziej atrakcyjnych ofertach depozytowych, mogą wymagać reakcji ze strony Banku, co z kolei może generować dodatkowe koszty i obniżyć rentowność. W związku z tym, ścisłe monitorowanie działań konkurencyjnych oraz elastyczne dostosowanie strategii cenowej stają się kluczowymi elementami utrzymania konkurencyjności Banku w dziedzinie pozyskiwania depozytów klientów.

⁶ <https://businessinsider.com.pl/poradnik-finansowy/kredyty/wakacje-kredytowe-jednak-takze-dla-milionerow-resort-finansow-zdecydowal/0vx6cge>

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Czynniki wewnętrzne

1. Projekt inwestorski

Decyzja Komisji Europejskiej z dnia 1 października 2022 roku w sprawie SA.100687 (2022/N), pomoc na likwidację dla Getin Noble Bank S.A. w restrukturyzacji (dalej: „Decyzja KE”) narzuca zobowiązania dotyczące procesu sprzedaży Banku, funkcjonującego obecnie jako instytucja pomostowa, przez dotychczasowych akcjonariuszy w ściśle określonych ramach czasowych, tj.:

- 9 miesięcy od daty wydania Decyzji KE – podanie przez BFG do wiadomości publicznej procedury sprzedaży banku pomostowego,
- 12 miesięcy od wydania Decyzji KE – maksymalny czas na uzyskanie niewiążących ofert w ramach procesu sprzedaży akcji Banku,
- 18 miesięcy od wydania Decyzji KE – maksymalny termin na sprzedaż instytucji pomostowej stronie trzeciej.

W dniu 30 czerwca 2023 roku BFG opublikował ogłoszenie o rozpoczęciu procesu sprzedaży 100% wyemitowanych i istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku (dalej „Transakcja”), realizując tym samym terminowo zobowiązanie wynikające ze wskazanej powyżej Decyzji KE.

Proces sprzedaży prowadzony jest zgodnie z przepisami Ustawy o BFG i Decyzji KE. Transakcja jest podzielona na dwa etapy:

- etap oferty niewiążącej (dalej „Runda 1”), w czasie której potencjalni inwestorzy zostali zaproszeni do sporządzenia i złożenia pisemnej, niewiążącej oferty wstępnej w związku z Transakcją (każda z tych ofert dalej jako „Oferta Wstępna”) na podstawie informacji udostępnionych w ramach Rundy 1; oraz
- etap oferty wiążącej (dalej „Runda 2”), w czasie której ograniczona liczba potencjalnych inwestorów (każdy z nich dalej jako „Wybrany Oferent”) została zaproszona do złożenia wiążącej oferty w związku z Transakcją (dalej „Oferta Ostateczna”) zgodnie z procedurą Rundy 2, która została przedstawiona każdemu z Wybranych Oferentów przed rozpoczęciem Rundy 2.

W opublikowanym przez BFG ogłoszeniu o Transakcji wskazane zostało ponadto, że:

- BFG zastrzegł, że zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, BFG może, wedle swojego wyłącznego uznania, zaprosić potencjalnych inwestorów do udziału w Rundzie 1 procesu sprzedaży, w czasie którego zostaną oni zaproszeni do złożenia Oferty Wstępnej,
- BFG zastrzegł, że na podstawie otrzymanych Ofert Wstępnych, BFG może, wedle swojego wyłącznego uznania, zdecydować o nierozpoczynaniu Rundy 2 lub może zaprosić wyłącznie ograniczoną liczbę Wybranych Oferentów do udziału w Rundzie 2, w czasie której Wybrani Oferenci zostaną zaproszeni do złożenia Oferty Ostatecznej,
- BFG oczekuje, iż Wybrani Oferenci będą gwarantować bezpieczne i stabilne zarządzanie Bankiem oraz wykazać zdolność do zapewnienia Bankowi odpowiedniego wsparcia i posiadania odpowiedniego potencjału finansowego i know-how dla ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Działania w procesie inwestorskim prowadzone są przez sprzedającego, czyli BFG wraz z niezależnym doradcą transakcyjnym, przy udziale Banku jako celu sprzedaży i realizowane są zgodnie z terminami ustalonymi w ramach określonego ustrukturyzowanego procesu.

W ramach Rundy 1 przygotowane zostały informacje na temat działalności Banku, które po podpisaniu stosownych umów o zachowaniu poufności, zostały udostępnione zainteresowanym podmiotom, które zgłosiły swój udział w trwającym procesie inwestorskim.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Zgodnie z założonym harmonogramem do BFG wpłynęły od inwestorów niewiążące oferty nabycia akcji Banku (Komunikat BFG z dnia 25 września 2023 roku dostępny pod linkiem <https://www.bfg.pl/informacja-dot-procesu-sprzedazy-velobank-s-a/>). Po ocenie ofert przez Fundusz wybrani inwestorzy zostali zaproszeni przez BFG do udziału w Rundzie 2.

Realizacja działań podejmowanych w ramach procesu sprzedaży instytucji pomostowej, m.in. pod kątem terminowości i realizacji zobowiązań nałożonych przez Komisję Europejską, jest przedmiotem kontroli prowadzonej na bieżąco przez Monitoring Trustee.

Zgodnie z założonym harmonogramem procesu inwestorskiego realizowanego przez BFG w dniu 15 stycznia 2024 roku Fundusz otrzymał od potencjalnych inwestorów Oferty Wiążące, co tym samym zakończyło Rundę 2.

2. Strategia Banku

Priorytetem Banku w 2024 roku będzie rozwój oferty dla klientów firmowych:

- Nowy workflow kredytowy dla klientów korpo,
- Nowy workflow kredytowy dla klientów micro i sme,
- Wdrożenie produktów factoringowych oraz leasing,
- Nowa bankowość dla klientów firmowych.

Dla klientów indywidualnych Bank chce się stać bankiem pierwszego wyboru poprzez:

- atrakcyjną ofertę produktową,
- prosty onboarding,
- proste i przejrzyste warunki korzystania z oferty produktowej,
- produkty z poza palety produktów bankowych, dalszy rozwój platformy e-commerce z atrakcyjnymi produktami oraz finansowaniem dla klientów VeloBanku - Beyond banking,
- atrakcyjne benefity dla klientów Banku,
- rozwój produktów dla segmentu Premium i Private,
- zwiększenie palety produktów Bancassurance, atrakcyjnych cenowo oraz łatwo dostępnych.

Kanały dystrybucji Banku zapewnią klientom dostępność produktów z każdego miejsca i w każdym czasie:

- dalszy rozwój kanałów cyfrowych w oparciu o AI i przyjazną komunikację z naszymi klientami,
- rozwój placówek własnych i franczyzowych, z myślą o osobach które preferują osobisty kontakt z przedstawicielem Banku,
- Contact Center wsparte rozwiązaniami AI,
- rozwój VeloMarketu jako dodatkowego kanału pozyskiwania i lojalizacji klientów.

W 2024 roku Bank zakłada budowę nowoczesnych rozwiązań w Back Office, zarówno w zakresie robotyzacji, jak i wsparcia rozwiązaniami opartymi na AI. W obszarze IT Bank będzie kontynuować ciągły rozwój i promowanie sprawdzonej kultury dostarczania wartości w krótkich ramach czasowych. Wzbogacimy zestaw narzędzi w obszarach CI/CD, automatycznego testowania i wykorzystania sztucznej inteligencji. Powyższe realizowane będzie poprzez:

- budowanie wielokrotnie używanych procesów biznesowych przy użyciu nowoczesnych narzędzi Low Code, BPMS i architektury zorientowanej na mikrouslugi atomowe (modularyzacja istniejących systemów),
- wprowadzenie narzędzi RPA i BPMS wspieranych przez generatywną sztuczną inteligencję (GenAI) dla szybkiego i kosztowo skutecznego zaspokajania potrzeb biznesowych (demokratyzacja IT),
- robotyzację procesów operacyjnych,
- automatyzację procesów z zastosowaniem generatywnej sztucznej inteligencji.

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Ambicją Banku jest:

- budowa trwałych partnerskich relacji z klientami,
- dbanie o bezpieczeństwo klientów (zarówno finansów, jak i danych),
- dalszy wzrost bazy depozytowej,
- wzrost udziału w rynku w sprzedaży kredytów gotówkowych,
- wzrost udziału w rynku w sprzedaży kredytów hipotecznych,
- rozwój produktów dla klienta firmowego,
- konsekwentny rozwój kanałów dystrybucji,
- transformacja Banku, wspierająca Bank w stabilnym i odpowiedzialnym rozwoju oraz zapewniająca optymalizację efektywności kosztowej i procesowej.

7. Wsparcie społeczne

Bank angażuje się w działania o charakterze społecznym. Pracownicy chętnie biorą udział we wszystkich akcjach prospołecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Zaangażowanie społeczne pracowników Banku i spółek Grupy zostało szerzej opisane w dokumencie „Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych VeloBank S.A. i Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku”.

8. Oświadczenia Zarządu

8.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu sprawozdanie finansowe VeloBank S.A. za okres 15 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności VeloBanku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku w 2023 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

8.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa („PKF”) – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego VeloBanku S.A. sporządzonego za okres 15 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanych rocznych sprawozdaniach finansowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

PKF została wybrana jako firma audytorska do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za lata 2023-2024. Wybór został dokonany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 17 maja 2023 r. Bank uzyskał od PKF oświadczenie, że firma nie zidentyfikowała przeszkód, by zostać audytorem Banku za lata 2023-2024.

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych (dalej zwana „Polityką”) ma na celu wspomaganie procesów decyzyjnych Rady Nadzorczej w obszarze zapewnienia wiarygodności sprawozdań finansowych. Firma audytorska do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wybierana jest w drodze konkursu ofert wspartego możliwością prowadzenia dodatkowych negocjacji. Wyboru w formie uchwały dokonuje Rada

VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

Nadzorcza Banku po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu i Ryzyka Banku, która zawiera nie mniej niż dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji wobec jednej z nich (w przypadku gdy wybór nie dotyczy przedłużenia umowy z firmą audytorską). Szczegółowe zasady / kryteria wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego są ustalane przez Komitet Audytu na etapie przygotowania zapytania ofertowego w ramach prowadzonego przetargu. Przy wyborze firmy audytorskiej organy Banku powinny kierować się następującymi regułami i przesłankami:

- a) wiedza i kompetencje zawodowe prezentowane przez firmę audytorską i biegłego rewidenta adekwatne do skali i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku, ich profilu ryzyka, a w szczególności do transakcji przez nie wykonywanych,
- b) obiektywizm i zawodowy sceptycyzm biegłego rewidenta,
- c) uczciwość i należyta staranność biegłego rewidenta,
- d) przestrzeganie przez biegłego rewidenta zasad etyki i tajemnicy zawodowej zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089 z późn. zm.),
- e) doświadczenie w zakresie badania sprawozdań finansowych instytucji finansowych, w szczególności banków, oraz spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- f) biegły rewident spełnia warunki do wyrażenia bezstronnej, niezależnej i obiektywnej opinii.

Polityka i Procedura w zakresie świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem określają iż firma audytorska Banku lub jednostki zależnej Banku lub każdy podmiot należący do tej samej sieci, mogą świadczyć na rzecz Banku (odpowiednio jego jednostek zależnych Banku) usługi dozwolone tylko w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku lub jednostki zależnej Banku i tylko po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu i Ryzyka Banku oceny zagrożenia i zabezpieczeń niezależności oraz wyrażeniu zgody przez Komitet Audytu i Ryzyka Banku na świadczenie dozwolonej usługi.

Podpisy Członków Zarządu VeloBank S.A.:

Adam Marciniak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Adrian Adamowicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Mirosław Boda	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Przemysław Koch	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paulina Strugała	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym