



UJAWNIENIA DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
VELOBANK S.A.

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 ROKU

## Spis treści

1. WSTĘP .....	2
2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA .....	3
3. ZASADY ZARZĄDZANIA INSTYTUCJĄ .....	33
4. FUNDUSZE WŁASNE .....	34
5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I EKSPOZYCJE WAŻONE RYZYKIEM .....	39
6. INFORMACJE DOTYCZĄCE NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW .....	40
7. POLITYKA WYNAGRODZEŃ .....	42
8. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU .....	53

## **1. WSTĘP**

### **1.1 INFORMACJE WPROWADZAJĄCE**

Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej VeloBank S.A. („Grupa”) zgodnie z aktualnie obowiązującym stanem prawnym.

Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie jest:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S. A. za okres 15 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 r.

### **1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BANK**

VeloBank S.A. („Bank”, „Spółka”, „VeloBank”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 9 września 2022 roku pod numerem KRS 0000991173. Spółce nadano numer statystyczny REGON 523075467. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 września 2022 roku (z późniejszymi zmianami).

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

### **1.3 PODSTAWY PRAWNE SPORZĄDZENIA INFORMACJI**

Informacje przekazywane w niniejszym dokumencie wynikają z obowiązków określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (wraz z późniejszymi zmianami) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami zwanym w dalszej części Rozporządzeniem CRR oraz Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2023r., poz. 2488 z późniejszymi zmianami), zwaną w dalszej części Ustawą.

Ujawnienia odzwierciedlają również wymogi określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637, ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W celu ujawnienia wymaganych informacji Grupa wykorzystała wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.

O ile nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały sporządzone w ujęciu skonsolidowanym ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR, oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Na podstawie art. 18 Rozporządzenia CRR Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogów kapitałowych na podstawie swojej sytuacji skonsolidowanej. W tym celu Bank przeprowadził konsolidację metodą praw własności pozostałych udziałów kapitałowych w jednostce zależnej (zgodnie z art. 141f ust. 2a Ustawy).

#### 1.4 OKRES OBJETY UJAWNINIEM

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

## 2. CELE, ZASADY I METODY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

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”, „Polityce zarządzania ryzykiem niedetalicznych ekspozycji kredytowych” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych klientów detalicznych i mikrofirm”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to:

- Komitet Kredytowy Banku,
- 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.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w banku”, rozróżnia się:

- 1) Ryzyka istotne – tj. ryzyka związane z podstawową działalnością prowadzoną przez Bank oraz podlegające aktywnemu zarządzaniu i monitorowaniu, oraz
- 2) Ryzyka potencjalnie istotne - ryzyka podlegające okresowej ocenie pod kątem istotności dla funkcjonowania Banku.

Ryzyko uznaje się za istotne, jeżeli z uwagi na swój charakter i skalę, może w znacznym stopniu wpłynąć na wynik Banku lub poziom posiadanego przez Bank kapitału, ujmowane są one w procesie ICAAP.

Ryzyka trwale istotne dla Banku to:

- 1) ryzyko kredytowe (pkt 2.1 poniżej),
- 2) ryzyko operacyjne (pkt 2.2 poniżej),
- 3) ryzyko płynności (pkt 2.3 poniżej),
- 4) ryzyko rynkowe (pkt 2.4 poniżej),

- 5) ryzyko strategiczne i wyniku finansowego (pkt 2.5 poniżej),
- 6) ryzyko reputacji (pkt 2.6 poniżej).

## 2.1. **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, zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w VeloBank S.A.”, 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.

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 przejściem przez Bank określonych aktywów i pasywów Getin Noble Bank S.A. (GNB) w ramach procesu przymusowej restrukturyzacji (resolution) jaki został wszczęty na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 30 września 2022 roku. Sukcesywnie w okresie raportowym 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 Bank koncentrował 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, produkty dla segmentu 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.

Podjęte działania bezpośrednio przyczyniły się do wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w procesie udzielania kredytu oraz monitoringu portfela, w wyniku wdrożenia nowego systemu windykacyjnego. 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 także nałożone na Bank przez Komisję Europejską w związku z resolution GNB zobowiązania („kovenanty”), wyznaczające ramy działania Banku jako instytucji pomostowej.

### *Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym*

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

#### Rada Nadzorcza Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

#### Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku. Na mocy decyzji Zarządu w Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Zarząd Banku podejmuje decyzje kredytowe odnośnie zaangażowań zgodnie z przyjętymi poziomami kompetencji decyzyjnych.

#### Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest on odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku przyjmuje rekomendacje w odniesieniu do zaangażowań kredytowych będących w kompetencjach Zarządu Banku.

#### Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Komórka audytu wewnętrznego identyfikuje nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

### *Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym*

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w kluczowych obszarach:

- kredyty hipoteczne,
- kredyty dla osób fizycznych – kredyty gotówkowe, karty kredytowe, limity w rachunkach bieżących (kredyty detaliczne),
- private banking,
- finansowanie zakupu pojazdów, wykup wierzytelności leasingowych,
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych oraz jednostek budżetowych,
- finansowanie projektów deweloperskich.

Strategia kredytowa dla wszystkich obszarów zawarta jest przede wszystkim w dokumentach: „Strategii zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych VeloBank S.A.”, „Polityce zarządzania ryzykiem niedetalicznych ekspozycji kredytowych” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych klientów detalicznych i mikrofirm” w których określono zasady, wytyczne dotyczące działalności kredytowej. Polityka ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (zmiany w otoczeniu prawnym i regulacyjnym), jak i do czynników makroekonomicznych, mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do profilu, skali i złożoności podejmowanego ryzyka, niemniej Bank intensywnie wdraża zmiany w zakresie stosowanych modeli identyfikacji i pomiaru ryzyka, konsekwentnie wdrażając podejście oparte na szacowaniu straty oczekiwanej (EL).

W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów biznesowych oddzielono proces sprzedaży od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów.

Za ocenę i akceptację ryzyka poszczególnych transakcji oraz przygotowanie rekomendacji dla odpowiednich organów decyzyjnych odpowiadają dedykowani pracownicy Pionu Zarządzania Ryzykiem. Tryb podejmowania decyzji kredytowych określający kompetencje kredytowe zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny w zależności od kwalifikacji, doświadczenia i pełnionych funkcji, z uwzględnieniem wytycznych nadzorczych. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie są podejmowane przez dedykowane komitety. Decyzje kredytowe dotyczące największych zaangażowań podejmuje Zarząd Banku, zaś zgodnie ze statutem niektóre kategorie zaangażowań wymagają ponadto akceptacji ze strony Rady Nadzorczej Banku .

#### *Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka*

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach biznesowych, jak również przez komórki Pionu Zarządzania Ryzykiem. Wyniki analiz przedstawiane są w okresowych raportach odpowiednim organom Banku. Wnioski z analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring poszczególnych portfeli kredytowych Banku.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, między innymi:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku, w tym duże zaangażowania,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym m. in.: ryzyka branżowego (wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki), ryzyka koncentracji

zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych (monitorują tzw. duże zaangażowania),

- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

Bank dąży do ograniczania koncentracji ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużej ekspozycji. Limit wewnętrzny - suma dużych ekspozycji nie może być wyższa niż 400% kapitału Tier 1 Banku (przy wyliczeniu wykorzystania limitu uwzględnia się wyłączenia określone w art. 400 Rozporządzenia CRR i w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01 lipca 2016 r. w sprawie ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji). Duża ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów to ekspozycja, której wartość jest równa lub wyższa niż 5% kapitału Tier 1 Banku.

#### *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 dla poszczególnych obszarów działalności gospodarczej Banku. 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 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, w tym dla wykupionych wierzycelności 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 (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia lub 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.



Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

Bank akceptuje również zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesję wierzytelności.

*Informacje jakościowe i ilościowe zgodnie z Rekomendacją R*

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane informacje jakościowe i ilościowe w zakresie ekspozycji kredytowych dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD w podziale na homogeniczne portfele zgodnie z wymaganiami zawartymi w rekomendacji 36.2 Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego.

Wartości podane są w tysiącach złotych.

*Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 1*

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty korporacyjne</b>								
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	196 918	60	196 938	0,02%	94	22,8%	6	154
System oceny inny niż ratingowy	299 283	532 610	298 978	4,50%	41	33,6%	5	2 047
od 0.00% do <0.12%	54	2 003	1 053	0,20%	4	22,4%	3	-
od 0.12% do <0.25%	10 204	11 167	15 682	0,45%	12	22,7%	4	81
od 0.25% do <0.50%	341 583	83 486	338 783	3,68%	452	17,3%	7	1 337
od 0.50% do <0.99%	31 276	51 651	56 049	1,79%	82	45,6%	5	253
od 0.99% do <1.96%	80 217	76 966	115 733	1,38%	300	19,5%	5	379
od 1.96% do <3.00%	176 039	88 063	167 146	3,08%	459	40,8%	7	1 185
od 3.00% do <5.00%	58 932	13 744	63 309	1,82%	110	19,6%	4	958
od 5.00% do <7.00%	47 196	3 802	47 990	5,76%	97	18,0%	3	450
od 7.00% do <10.00%	7 915	7 844	11 828	7,92%	232	22,7%	2	61
od 10.00% do <20.00%	94 299	67 354	127 537	20,57%	112	3,8%	2	575
od 20.00% do <56.10%	4 699	220	4 770	0,32%	32	22,7%	4	4
<b>Razem</b>	<b>1 348 615</b>	<b>938 970</b>	<b>1 445 795</b>	<b>4,49%</b>	<b>2 027</b>	<b>24,4%</b>	<b>6</b>	<b>7 485</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Skupione wierzytelności</b>								
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	312	-	312	0,02%	1	22,8%	3	-
od 0.00% do <0.12%	785	-	775	0,51%	17	19,6%	2	7
od 0.12% do <0.25%	2 074	-	2 057	0,37%	38	19,9%	3	27
od 0.25% do <0.50%	6 118	-	6 041	1,07%	108	19,8%	3	71
od 0.50% do <0.99%	10 182	-	10 055	1,30%	190	19,8%	3	133
od 0.99% do <1.96%	18 933	-	18 721	1,99%	273	19,9%	3	278
od 1.96% do <3.00%	7 988	-	7 893	2,76%	142	19,5%	3	99
od 3.00% do <5.00%	5 178	-	5 119	4,49%	114	19,6%	3	69
od 5.00% do <7.00%	33 621	-	33 238	4,70%	578	19,7%	3	468
od 7.00% do <10.00%	66 120	-	65 247	6,22%	1 249	19,7%	3	884
od 10.00% do <20.00%	3 154	-	3 111	12,28%	53	19,4%	3	48
od 20.00% do <56.10%	3 670	-	3 599	35,63%	43	19,9%	3	67
od 56.00% do <100.00%	63	-	62	38,05%	1	20,2%	2	2
<b>Razem</b>	<b>158 197</b>	<b>-</b>	<b>156 231</b>	<b>5,34%</b>	<b>2 807</b>	<b>19,7%</b>	<b>3</b>	<b>2 154</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty detaliczne</b>								
od 0.00% do <0.15%	440	-	440	0,07%	133	43,3%	-	1
od 0.15% do <0.25%	265	2 692	1 611	0,23%	391	36,2%	6	-
od 0.25% do <0.50%	10 805	57 245	39 358	0,65%	8 302	30,0%	7	36
od 0.50% do <0.75%	13 819	16 583	22 072	0,94%	3 861	37,0%	5	65
od 0.75% do <2.50%	171 824	56 654	199 777	1,71%	30 155	44,0%	6	1 530
od 2.5% do <10%	1 266 633	31 331	1 247 570	5,07%	83 412	51,7%	6	33 604
od 10% do <45%	654 802	11 097	622 431	9,72%	51 544	55,2%	6	35 423
<b>Razem</b>	<b>2 118 589</b>	<b>175 602</b>	<b>2 133 259</b>	<b>5,99%</b>	<b>177 798</b>	<b>51,4%</b>	<b>6</b>	<b>70 659</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty hipoteczne</b>								
od 0.00% do <0.15%	8 040	3 963	10 022	0,13%	79	31,4%	25	6
od 0.15% do <0.25%	23 739	7 241	27 359	0,18%	107	29,1%	24	28
od 0.25% do <0.50%	2 274 976	5 568	2 274 004	0,44%	23 053	9,5%	19	5 066
od 0.50% do <0.75%	1 828 679	7 928	1 829 941	0,49%	19 365	9,4%	20	3 958
od 0.75% do <2.50%	1 694 388	5 357	1 685 937	1,00%	13 437	11,3%	20	10 095
od 2.5% do <10%	170 396	1 135	169 346	4,16%	1 250	13,1%	17	3 117
<b>Razem</b>	<b>6 000 219</b>	<b>31 191</b>	<b>5 996 607</b>	<b>0,72%</b>	<b>57 291</b>	<b>10,2%</b>	<b>19</b>	<b>22 270</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty samochodowe</b>								
od 0.00% do <0.15%	123 846	-	123 842	0,11%	1 691	20,0%	6	24
od 0.15% do <0.25%	90 051	-	90 015	0,31%	1 388	19,8%	6	50
od 0.25% do <0.50%	47 257	-	47 167	0,49%	1 255	18,6%	5	48
od 0.50% do <0.75%	12 492	-	12 474	0,49%	575	16,6%	4	10
od 0.75% do <2.50%	130 103	-	129 750	0,94%	3 240	18,6%	6	218
od 2.5% do <10%	218 856	-	217 777	2,29%	5 834	18,0%	4	865
od 10% do <45%	10 660	-	10 523	9,32%	144	19,7%	4	175
<b>Razem</b>	<b>633 265</b>	<b>-</b>	<b>631 550</b>	<b>1,25%</b>	<b>14 127</b>	<b>18,8%</b>	<b>5</b>	<b>1 388</b>

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 2

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty korporacyjne</b>								
brak ratingu	369 033	33 215	130 676	6,22%	2 894	25,5%	5	4 253
od 0.00% do <0.12%	8 546	878	8 754	10,63%	113	17,5%	5	167
od 0.12% do <0.25%	12 020	373	12 050	5,29%	57	23,0%	6	168
od 0.25% do <0.50%	30 617	2 417	17 652	3,22%	235	22,3%	9	214
od 0.50% do <0.99%	660	1 520	1 270	3,87%	9	22,4%	3	6
od 0.99% do <1.96%	7 849	937	8 247	9,30%	50	22,2%	8	191
od 1.96% do <3.00%	167 764	2 065	133 894	4,12%	182	29,6%	5	23 195
od 3.00% do <5.00%	7 217	7 759	10 336	7,68%	27	22,6%	7	139
od 5.00% do <7.00%	7 117	1 507	7 672	5,29%	17	20,7%	13	213
od 7.00% do <10.00%	52 872	1 322	50 949	8,42%	12	25,9%	2	3 067
od 10.00% do <20.00%	1	71	36	3,46%	11	7,1%	3	-
od 20.00% do <56.10%	138	-	60	3,01%	5	22,7%	1	1
<b>Razem</b>	<b>663 834</b>	<b>52 062</b>	<b>381 596</b>	<b>5,79%</b>	<b>3 612</b>	<b>26,3%</b>	<b>5</b>	<b>31 614</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Skupione wierzytelności</b>								
brak ratingu	853	-	825	7,35%	18	19,1%	2	19
od 0.00% do <0.12%	31	-	31	4,29%	4	19,6%	2	-
od 0.12% do <0.25%	345	-	323	21,18%	6	18,3%	3	10
od 0.25% do <0.50%	1 474	-	1 397	12,31%	18	20,1%	3	31
od 0.50% do <0.99%	1 741	-	1 647	21,62%	28	19,9%	2	62
od 0.99% do <1.96%	4 932	-	4 643	27,71%	75	19,8%	2	212
od 1.96% do <3.00%	2 628	-	2 494	31,32%	43	19,8%	2	118
od 3.00% do <5.00%	3 386	-	3 246	23,10%	58	19,2%	3	95
od 5.00% do <7.00%	9 234	-	8 636	29,30%	170	19,4%	3	537
od 7.00% do <10.00%	8 330	-	7 800	34,40%	145	19,5%	3	491
od 10.00% do <20.00%	2 529	-	2 319	32,10%	40	19,3%	3	181
od 20.00% do <56.10%	696	-	650	41,90%	12	19,4%	3	59
od 56.10% do <100.00%	66	-	65	78,10%	1	20,2%	3	5
<b>Razem</b>	<b>36 244</b>	<b>-</b>	<b>34 076</b>	<b>28,63%</b>	<b>618</b>	<b>19,5%</b>	<b>3</b>	<b>1 819</b>

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty detaliczne</b>								
od 0.00% do <0.15%	39	-	38	9,06%	4	16,2%	2	1
od 0.15% do <0.25%	1	-	1	0,55%	1	27,8%	-	-
od 0.25% do <0.50%	7 891	5 211	10 208	11,75%	1 627	35,0%	8	296
od 0.50% do <0.75%	3 221	1 467	3 845	13,25%	585	37,2%	7	145
od 0.75% do <2.50%	16 805	1 227	16 669	16,63%	1 863	45,5%	5	961
od 2.5% do <10%	386 367	153	309 770	39,72%	14 739	53,3%	5	69 415
od 10% do <45%	180 561	55	124 729	66,78%	4 276	57,4%	6	54 853
<b>Razem</b>	<b>594 886</b>	<b>8 114</b>	<b>465 260</b>	<b>45,32%</b>	<b>23 095</b>	<b>53,6%</b>	<b>5</b>	<b>125 670</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty hipoteczne</b>								
od 0.00% do <0.15%	14 921	-	14 029	16,21%	57	17,1%	11	506
od 0.15% do <0.25%	9 639	-	8 895	10,98%	35	16,5%	12	252
od 0.25% do <0.50%	255 827	-	248 195	20,40%	2 116	12,6%	20	12 179
od 0.50% do <0.75%	200 233	-	194 612	20,22%	1 811	11,6%	20	9 271
od 0.75% do <2.50%	419 803	-	395 175	33,79%	2 561	14,8%	19	30 652
od 2.5% do <10%	240 654	-	221 941	44,77%	1 325	15,1%	16	18 989
<b>Razem</b>	<b>1 141 077</b>	<b>-</b>	<b>1 082 847</b>	<b>30,12%</b>	<b>7 905</b>	<b>13,8%</b>	<b>19</b>	<b>71 849</b>

Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d	e	f	g	h
<b>Kredyty samochodowe</b>								
brak	710	-	679	6,52%	9	19,8%	3	18
od 0.00% do <0.15%	2 306	-	2 299	5,30%	51	19,3%	5	18
od 0.15% do <0.25%	11 481	-	11 336	11,92%	198	19,5%	5	214
od 0.25% do <0.50%	7 777	-	7 567	14,22%	220	17,3%	4	166
od 0.50% do <0.75%	680	-	666	15,90%	30	16,4%	4	12
od 0.75% do <2.50%	12 985	-	12 368	39,76%	291	18,9%	5	800
od 2.5% do <10%	37 935	-	35 628	34,28%	669	19,2%	4	1 845
od 10% do <45%	3 169	-	2 895	38,20%	49	19,4%	4	178
<b>Razem</b>	<b>77 043</b>	<b>-</b>	<b>73 437</b>	<b>28,51%</b>	<b>1 517</b>	<b>19,0%</b>	<b>5</b>	<b>3 252</b>

## Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 3

Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d
<b>Kredyty korporacyjne</b>				
do 12 miesięcy	79 866	76	25,6%	36 954
od 13 do 24 miesięcy	69 696	39	19,9%	16 981
od 25 do 36 miesięcy	1 851	46	53,9%	2 219
od 37 do 48 miesięcy	3 169	81	49,2%	4 387
od 49 do 60 miesięcy	12 666	53	19,7%	7 677
od 61 do 84 miesięcy	33 843	86	41,8%	89 900
powyżej 84 miesięcy	21 861	160	55,9%	85 960
<b>Razem</b>	<b>222 952</b>	<b>541</b>	<b>29,5%</b>	<b>244 078</b>

Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d
<b>Skupione wierzytelności</b>				
do 12 miesięcy	2 766	89	23,2%	748
od 13 do 24 miesięcy	157	6	35,8%	89
od 25 do 36 miesięcy	19	4	47,5%	21
od 37 do 48 miesięcy	2	2	71,5%	9
powyżej 84 miesięcy	-	6	-	445
<b>Razem</b>	<b>2 942</b>	<b>107</b>	<b>24,1%</b>	<b>1 312</b>

Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d
<b>Kredyty detaliczne</b>				
do 12 miesięcy	167 596	11 423	59,4%	184 389
od 13 do 24 miesięcy	55 117	6 492	65,2%	98 076
od 25 do 36 miesięcy	33 647	5 370	71,4%	81 982
od 37 do 48 miesięcy	10 047	2 654	78,1%	47 232
od 49 do 60 miesięcy	3 308	647	86,1%	20 267
od 61 do 84 miesięcy	1 041	740	88,8%	26 829
powyżej 84 miesięcy	607	785	68,2%	23 147
<b>Razem</b>	<b>271 362</b>	<b>28 111</b>	<b>63,2%</b>	<b>481 922</b>

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d
<b>Kredyty hipoteczne</b>				
do 12 miesięcy	111 696	746	21,1%	30 628
od 13 do 24 miesięcy	47 587	341	30,1%	22 981
od 25 do 36 miesięcy	28 680	234	34,7%	19 634
od 37 do 48 miesięcy	46 830	378	42,3%	41 872
od 49 do 60 miesięcy	29 434	265	51,2%	37 322
od 61 do 84 miesięcy	61 353	574	54,4%	103 750
powyżej 84 miesięcy	57 827	461	69,9%	180 672
<b>Razem</b>	<b>383 407</b>	<b>2 999</b>	<b>40,8%</b>	<b>436 858</b>

Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d
<b>Kredyty samochodowe</b>				
do 12 miesięcy	14 320	344	26,9%	4 867
od 13 do 24 miesięcy	5 532	196	43,4%	4 011
od 25 do 36 miesięcy	3 911	192	58,1%	4 932
od 37 do 48 miesięcy	3 154	308	75,0%	9 989
od 49 do 60 miesięcy	449	100	89,3%	2 646
od 61 do 84 miesięcy	17	36	89,7%	1 057
powyżej 84 miesięcy	13	97	82,9%	2 654
<b>Razem</b>	<b>27 395</b>	<b>1 273</b>	<b>41,3%</b>	<b>30 156</b>

Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – POCI

Portfel	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa(ECL)
	a	b	c	d
Kredyty korporacyjne	3 453	37	34,1%	998
Kredyty detaliczne	1 039	70	58,0%	127
Kredyty hipoteczne	458	2	22,7%	-
Kredyty samochodowe	263	2	27,8%	-

## 2.2. RYZYKO OPERACYJNE

### *Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym*

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, w sposób zapewniający 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, a także zastosowanie adekwatnych środków w celu jego ograniczenia. W tym celu doskonałe 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.

### *Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym*

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku),
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku,
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników.

Funkcjonalnie wyodrębnia się dwie grupy jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie:

- jednostki systemowe – odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- jednostki operacyjne – zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech poziomach:

- poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności,
- poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące rolę wykonawców mechanizmów kontrolnych,



- poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Działania Zarządu Banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku spełniają wyznaczeni pracownicy wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym – Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, funkcjonującego w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem w Departamencie Kontroli Ryzyka i Walidacji.

*Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego*

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym, zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z Ustawy oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego,
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest systemem informatycznym, pozwalającym na rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego, ewidencję skutków ich powstawania. Stanowi on jednocześnie bazę i środowisko do przekrojowych analiz z zakresu ryzyka operacyjnego, stanowiąc podstawę do pomiaru ryzyka oraz dla systemu raportowania o ryzyku operacyjnym, który obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych, jak i zewnętrznych – nadzorczych.

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje między innymi kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne,
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

*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;
- ubezpieczenie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- powierzenie wykonywania 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.

Sumę poniesionych przez Bank w 2023 roku strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w poszczególnych kategoriach zdarzeń – zamieszczono w poniższej tabeli:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Strata brutto <sup>*</sup> w tys. zł
1.	Oszustwo wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	371
		2) Kradzież i oszustwo	-
<b>Razem</b>			<b>371</b>
2.	Oszustwo zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	738
		2) Bezpieczeństwo systemów	6
<b>Razem</b>			<b>744</b>
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	35
		2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
		3) Podziały i dyskryminacja	-
<b>Razem</b>			<b>35</b>
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	2 693
		2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	258
		3) Wady produktów**	2 333
		4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
		5) Usługi doradcze	-
<b>Razem</b>			<b>5 284</b>
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	32
<b>Razem</b>			<b>32</b>
6.	Zakłócenie działalności Banku i awarie systemu	1) Systemy	9
		<b>Razem</b>	
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	330
		2) Monitorowanie i sprawozdawczość	-
		3) Napływ i dokumentacja klientów	220
		4) Zarządzanie rachunkami klientów	-
		5) Kontrahenci niebędący klientami Banku	66
		6) Sprzedawcy i dostawcy	4 045
<b>Razem</b>			<b>4 661</b>
<b>Razem dla wszystkich kategorii</b>			<b>11 136</b>

\* Strata brutto – suma strat, które zostały poniesione w wyniku wystąpienia zdarzeń strat, bez uwzględnienia odzysków.

\*\* w 2023 roku dodatkowo Bank zwiększył o 5,5 mln PLN rezerwę portfelową w związku z wyrokiem TSUE, dotyczącym zwrotu prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu. Kwota stanowi wartość korekty do zdarzenia z 2019 roku, stąd strata nie została ujęta w powyższej tabeli

W związku z poniesionymi przez Bank stratami z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 r. zdefiniowano i wykonano działania ograniczające częstość i skutki występowania ryzyka operacyjnego, w ramach:

- działań korygujących i zapobiegawczych, wynikających ze specyfiki rejestrowanych zdarzeń operacyjnych,
- przedsięwzięć planów utrzymania ciągłości działania i planów awaryjnych,
- działań zabezpieczających wynikających z umów ubezpieczeń w zakresie ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzania ocen podmiotów zewnętrznych, pod kątem ich zdolności do dalszego wywiązywania się z umowy o współpracy i sprostania przyszłym wymaganiom.

### **2.3. RYZYKO 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 w 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, strukturę cen produktów etc. W działaniu tym Bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, z drugiej strony długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego Banku opartego o rosnące stabilne źródła 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 w VeloBank S.A.” 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 Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Bank identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka na które jest narażony:

- ryzyka wynikające z czynników zewnętrznych (kształtowanie się wolumenu salda depozytowego w systemie, sytuacja makroekonomiczna, oraz
- 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,
- 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 na 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 przyznaných 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 są raportowane Zarządowi Banku.

Raz w miesiącu Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przygotowuje raport podsumowujący sytuację płynnościową Banku. Raport zawiera m.in. informacje o:

- poziomie kluczowych wskaźników płynności (w tym miar nadzorczych),
- strukturze i poziomie środków płynnych,
- luce płynności,
- stabilności źródeł finansowania.

W okresach kwartalnych raport jest rozszerzany o wyniki testów warunków skrajnych.

Raport jest przekazywany Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku.

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

Corocznie dokonywany jest w Banku proces oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz ocena adekwatności zasobów płynności (proces ILAAP). W ramach procesu ILAAP dokonywana jest zarówno ocena ilościowa dotycząca m.in. realizacji założeń strategicznych ryzyka płynności, wyników testów warunków skrajnych jak i ocena jakościowa tj. m.in. ocena kompletności i adekwatności funkcjonujących polityk/strategii, dostępu do rynku, planu awaryjnego i innych elementów.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego i uchwałami Narodowego Banku Polskiego, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego (okresowo weryfikowana jest kwota dostępnego kredytu).

Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczenia) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko, w tym limitów nadzorczych oraz w szerszym stopniu w ramach procesu ILAAP opisanym powyżej.

Bank przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wpływy środków (testy warunków skrajnych). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami.

W procesie projektowania i przeglądu testów warunków skrajnych udział biorą osoby z różnych jednostek organizacyjnych Banku tj. m.in. z Pionu Zarządzania Ryzykiem, Pionu Finansów, Obszaru Skarbu. W ramach testów warunków skrajnych Bank przeprowadza:

- 1) analizę scenariuszową,
- 2) analizę wrażliwości,
- 3) testy odwrócone,
- 4) test płynności śróddziennej,
- 5) test luki płynności.

W ramach analiz scenariuszowych Bank dokonuje analiz w dwóch ujęciach: podstawowym (uwzględniającym dane historyczne z wykluczeniem zdarzeń o charakterze zewnętrznym tj. nie wynikających z sytuacji finansowej Banku) oraz skrajnym (z uwzględnieniem wszystkich zdarzeń). Analiza ta sporządzana jest w 6 wariantach:

- 1) wariant wewnętrzny/nagły – kryzys płynności wewnątrz Banku zakładający wystąpienie w bardzo krótkim czasie (1 tygodnia) bardzo istotnych problemów płynnościowych,
- 2) wariant wewnętrzny/narastający - kryzys płynności wewnątrz Banku zakładający wolno rozwijające się problemy płynnościowe, trwające dłuższy czas (30 dni),
- 3) wariant systemowy/nagły – kryzys rynkowy zakładający wystąpienie w bardzo krótkim czasie (1 tygodnia) bardzo istotnych problemów płynnościowych,
- 4) wariant systemowy/narastający – kryzys rynkowy zakładający wolno rozwijający się kryzys, trwający dłuższy czas (30 dni),

- 5) wariant łączny/nagły – kryzys płynności wewnątrz Banku i rynkowy jednocześnie zakładający wystąpienie w bardzo krótkim okresie (1 tygodnia) bardzo istotnych problemów płynnościowych,
- 6) wariant łączny/narastający – kryzys płynności wewnątrz Banku i rynkowy jednocześnie zakładający wolno rozwijający się kryzys, trwający dłuższy czas (30 dni).

W ramach analiz Bank weryfikuje dostępność posiadanej nadwyżki płynności w relacji do wpływów netto w warunkach skrajnych, które wynikają m.in. z odpływów depozytowych, deprecjacji/aprecjacji waluty krajowej (konieczność zabezpieczenia transakcji pochodnych), wzmożonego wykorzystania linii kredytowych, ograniczonych wpływów z tytułu spłat rat kredytowych.

Testy wrażliwości i testy odwrócone przeprowadzane są w powiązaniu z analizami scenariuszowymi.

Test płynności śróddziennej ma celu weryfikację potencjalnego niedoboru płynności w trakcie dnia i służy wyznaczaniu kwoty środków płynnych dostępnych na rachunku bieżącym na początku dnia w celu pokrycia ewentualnego niedoboru. Kwota potencjalnego niedoboru ustalana jest na podstawie historycznych przepływów z transakcji klientowskich (w ramach sesji płatniczych eliksir, sorbnet) oraz rozliczeń transakcji pochodnych.

Test luki płynności polega na „stresowaniu” założeń urealnionej luki płynności i ma na celu ustalenie stopnia wytrzymałości Banku na warunki skrajne o mniejszym stopniu dotkliwości niż przyjęte w analizach scenariuszowych, ale trwające dłuższy okres czasu.

Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tj. „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w VeloBank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

Plan awaryjny ma na celu zminimalizowanie niebezpieczeństwa utraty płynności Banku na wypadek wystąpienia kryzysu płynności wynikającego zarówno z sytuacji Banku jak i sytuacji rynkowej. Zgodnie z Planem, dla ograniczenia ryzyka utraty płynności, komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za ocenę i zarządzanie płynnością przeprowadzają analizy i bieżący monitoring przepływów gotówkowych i bezgotówkowych oraz zewnętrznej sytuacji gospodarczo-finansowej, która może mieć wpływ na poziom płynności Banku i całego sektora bankowego. W ramach Planu określono również działania przygotowawcze minimalizujące zagrożenie utraty płynności Banku oraz umożliwiające realizację działań awaryjnych. Istotnym elementem Planu jest system wczesnego ostrzegania (SWO) w ramach którego określono symptomy/zdarzenia pogarszania się sytuacji płynnościowej Banku oraz 2 progi tj. stan ostrzegawczy i sytuację kryzysową, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia i które skutkują podjęciem odpowiednich działań zapobiegających pogorszeniu sytuacji płynnościowej Banku. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w Banku do ustalenia pożądanego poziomu płynności tj. apetytu na ryzyko. Wskaźniki/progi wskazane powyżej mają za zadanie zapewnić utrzymanie adekwatnego poziomu płynności. Uruchomienie Planu awaryjnego realizowane jest w sytuacji m.in. osiągnięcia określonego poziomu wskaźników płynnościowych, które ustalane są w powiązaniu z apetytem na ryzyko płynności. Cześć zdarzeń/wskaźników inicjujących wystąpienie powyższych stanów/sytuacji w istotnym stopniu opiera się na czynnikach ryzyka zidentyfikowanych i uwzględnianych w testach warunków skrajnych. Monitoring w ramach systemu SWO odbywa się w trybie dziennym. W przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

W badanym okresie Bank spełniał nadzorcze wymogi w zakresie bezpieczeństwa płynnościowego, w tym przestrzegał nadzorcze normy płynności takie jak LCR czy NSFR.



W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych VeloBanku S.A. i Grupy Kapitałowej VeloBanku S.A. na koniec 2023 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość	
		minimalna	31.12.2023
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	695,78%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	695,78%
NSFR	Miara stabilnego finansowania - Bank	100%	236,44%
NSFR	Miara stabilnego finansowania - Grupa	100%	236,26%

Wskaźnik LCR kształtował się w 2023 roku w sposób stabilny. Poziom wskaźnika w badanym okresie utrzymywany był na poziomie powyżej 600%.

Aktywa płynne najwyższej jakości (HQLA) stanowiące licznik wskaźnika LCR stanowią płynne obligacje skarbowe i gwarantowane przez Skarb Państwa (i równoważne) oraz należności od banku centralnego (rachunki, bony pieniężne).

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych stanowi kwota będąca wynikiem testu warunków skrajnych instrumentów pochodnych (maksymalny zrealizowany przepływ zabezpieczeń) oraz kwoty potencjalnego niedoboru lub nadwyżki wynikającej z aktualnej wyceny instrumentów w relacji do bieżącego poziomu zabezpieczenia. Według stanu na koniec 2023 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR stanowiły niespełna 2% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto jest poziom depozytów klientów (szczególnie detalicznych).

Środki płynne Banku stanowią przeszło połowę aktywów Banku (ca 56%). Wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów wynosi ca 28% i w badanym okresie nie przekraczał 62%. Istotny spadek wskaźnika na koniec badanego okresu wynika z dokonanej transakcji sprzedaży portfela skupionych wierzytelności leasingowych.

Depozyty klientów stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej i inwestycyjnej Banku i stanowią ca 99% źródeł finansowania Banku (bez kapitałów).

W ramach depozytów klientów przeważają depozyty klientów detalicznych (stanowiące aktualnie ca 91% wolumenu), natomiast środki depozytów podmiotów korporacyjnych i JST stanowią uzupełnienie źródeł finansowania Banku.

Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy. Wpływ spółek objętych konsolidacją na poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka płynności jest nieistotny.

Bank nie posiada umów, które w przypadku obniżenia wiarygodności kredytowej Banku skutkowałyby koniecznością złożenia dodatkowego zabezpieczenia u kontrahenta, na poziomie materialnym.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. całkowity bufor płynności (w rozumieniu Rekomendacji P) wynosił 25 644 mln zł i pokrywał w pełni odpływy wynikające ze scenariuszy szokowych (w najgorszym scenariuszu w ujęciu „podstawowym” wskaźnik pokrycia wynosił 296%, w najgorszym scenariuszu w ujęciu ‘skrajnym’ wskaźnik pokrycia wynosił 189%). Przy kalkulacji wysokości bufora płynności Bank stosuje odpowiednie redukcje wartości papierów płynnych związane z kosztem upłynnienia (płynność rynku/produktu).



Poniżej zaprezentowano lukę płynności w ujęciu kontraktowym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Luka kontraktowa na dzień 31.12.2023 r.	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	o nieokreślonej zapadalności*	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>AKTYWA</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym	607 620	-	-	-	-	-	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	594 728	-	-	-	-	(793)	593 935
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	18 519	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	1 133	344	2 154	2 293	294	-	6 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 495 780	261 684	1 390 597	4 446 436	7 154 854	(1 533 611)	13 215 740
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 912 987	-	-	-	-	1 590	8 914 577
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	37 943	78 158	2 144 239	14 303 726	8 130 648	(17 495)	24 677 219
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	646 947	646 947
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>11 650 191</b>	<b>340 186</b>	<b>3 536 990</b>	<b>18 752 455</b>	<b>15 285 796</b>	<b>(884 843)</b>	<b>48 680 775</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	106 146	-	-	17 257	-	-	123 403
Pochodne instrumenty finansowe	1 129	-	2 692	5 141	29 430	-	38 392
Zobowiązania wobec klientów	33 458 241	8 778 027	3 839 568	632 083	28 472	-	46 736 391
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	667 488	667 488
Rezerwy	-	-	-	-	-	64 327	64 327
<b>Suma zobowiązań</b>	<b>33 565 516</b>	<b>8 778 027</b>	<b>3 842 260</b>	<b>654 481</b>	<b>57 902</b>	<b>731 815</b>	<b>47 630 001</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 050 774</b>	<b>1 050 774</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>33 565 516</b>	<b>8 778 027</b>	<b>3 842 260</b>	<b>654 481</b>	<b>57 902</b>	<b>1 782 589</b>	<b>48 680 775</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(21 915 325)</b>	<b>(8 437 841)</b>	<b>(305 270)</b>	<b>18 097 974</b>	<b>15 227 894</b>	<b>(2 667 432)</b>	<b>-</b>

\*w pozycji „o nieokreślonej zapadalności” wykazano odpisy, instrumenty kapitałowe oraz pozostałe aktywa i pasywa

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

Dodatkowo Bank przeprowadza analizę urealnionej luki płynności. Analiza polega na zestawieniu niedopasowania zapadalności należności oraz wymagalności zobowiązań w poszczególnych przedziałach czasowych oraz wg wartości skumulowanych. Po stronie należności urealniane są środki płynne Banku (wg realnych terminów ich upłynięcia) oraz należności kredytowe (uwzględnienie terminowości dokonywanych spłat tj. opóźnień lub nadpłacania rat). W zakresie zobowiązań urealniane są przepływy z depozytów klientów (z uwzględnieniem zjawiska zrywalności/odnawialności i wpływu nowych środków) oraz zobowiązania pozabilansowe (np.: linie kredytowe). W zestawieniu poza pozycjami bilansowymi uwzględniane są również transakcje oraz zobowiązania pozabilansowe (z wyłączeniem gwarancji otrzymanych dotyczących posiadanych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz równoważne), a także przyszłe przepływy odsetkowe.

Poniżej zaprezentowano lukę płynności w ujęciu urealnionym:

Luka płynności na dzień 31.12.2023 w mln zł	Według terminów urealnionych	
	Termin	Luka płynności Przedziałowa
do 1 miesiąca	24 636	24 636
od 1 do 3 miesięcy	(3 471)	21 165
od 3 do 6 miesięcy	(4 357)	16 808
od 6 do 12 miesięcy	(5 109)	11 699
od 1 roku do 5 lat	(12 957)	(1 258)
od 5 do 10 lat	909	(349)
powyżej 10 lat	1 965	1 616

#### 2.4. RYZYKO RYNKOWE

Ryzyko rynkowe polega na możliwości poniesienia przez Bank strat w wyniku zmienności czynników rynkowych, przede wszystkim stóp procentowych, kursów walut oraz cen papierów wartościowych oraz innych, w tym pochodnych instrumentów finansowych. Poprzez stosowaną politykę zarządzania aktywami i pasywami oraz system limitów ryzyka rynkowego Bank zmierza do optymalizacji relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym w skali całego Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania ryzykiem sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Rolą Zarządu/Komitetu jest kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania. Za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odpowiada Obszar Skarbu dokonując bieżącego monitorowania pozycji ryzyka i kształtując ich wielkość poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym, określanie walutowych kursów wymiany oraz stóp transferowych dla zawieranych transakcji z klientami.

Za kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Do jego kluczowych zadań należy monitorowanie kluczowych miar ryzyka rynkowego, rozwój metod pomiaru ryzyka oraz rekomendowanie wewnętrznych limitów i norm ostrożnościowych w tym zakresie. Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem rynkowym oraz nie rzadziej niż na kwartał przedkłada syntetyczną informację o zarządzaniu ryzykiem rynkowym Komitetowi Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym.

#### 2.4.1 RYZIKO 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 ograniczonym wewnętrzными limitami stopniu, transakcji na instrumentach pochodnych.

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 stopniu 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 oraz 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).

Pozycje walutowe dla Grupy są identyczne z pozycjami walutowymi Banku w ujęciu jednostkowym.

Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut została przedstawiona w poniższej tabeli:

Bank/Grupa	31.12.2023	
	kwota	% funduszy
	tys. zł	własnych
USD	196	0,16
EUR	1 485	0,02
CHF	126	0,01
<b>Całkowita pozycja walutowa*</b>	<b>2 860</b>	<b>0,32</b>

\*Pozycja całkowita – suma pozycji długich (nadwyżka aktywów z „+”) lub krótkich (z „-”) dla wszystkich walut (w zależności od tego, która z wartości bezwzględnych jest większa).

#### Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

VeloBank S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2023
	tys. zł
Ryzyko walutowe – Bank/Grupa	58

Metoda ta oparta jest na modelu wartości zagrożonej (VaR) i polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej (w wyniku zmiany kursów walutowych), przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Oczywiście miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

Bank nie utrzymuje otwartych pozycji walutowych na poziomie, który generowałby istotne ryzyko kursowe na żadnej z walut. W 2023 roku średni poziom pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach- w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) wyniósł 2,7 mln PLN, natomiast maksymalny poziom w 2023 roku wyniósł 13,2 mln PLN. W okresie bezpośrednio po wszczęciu procesu resolution (3-11.X.2022) Bank odnotowywał zwiększoną ekspozycję na ryzyko walutowe ze względu na brak możliwości domknięcia pozycji w związku z nieposiadaniem limitów transakcyjnych w innych bankach. Pozycja została domknięta wraz z uzyskaniem możliwości dokonywania transakcji na rynku międzybankowym.

#### 2.4.2 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

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

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 przyznanych limitów. Działalność na instrumentach pochodnych oraz 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 nieznacząca.

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,
- 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 P&L 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,

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

- 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 jest nie rzadziej niż raz na kwartał Komitetowi Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

Wpływ spółek objętych konsolidacją na poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka stopy procentowej jest nieistotny. Poniższe dane ilościowe dotyczą ekspozycji i stopnia narażenia Banku na to ryzyko.

#### *Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej*

VeloBank S.A. przygotowuje miesięcznie analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym:

	31.12.2023	
	EaR/NII (+/- 25 pb) tys. zł	EVE (+/- 25 pb) tys. zł
Ryzyko stopy procentowej – Bank/Grupa	8 444	1 189

Miara EaR ( $\Delta$ NII) oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla poszczególnych walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut).

Miara EVE oznacza potencjalną zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla poszczególnych walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut).

Bank przy mierzeniu swojej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej bierze pod uwagę wpływ założeń dotyczących depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności, tj. rachunków bieżących oraz kont oszczędnościowych poprzez szacowanie części stabilnej, utrzymywanej na tych rachunkach. Termin wymagalności/przeszacowania tego typu pozycji podlega modelowaniu w oparciu o modele specyficzne dla tych pozycji bilansu.

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów, a także pozycji pozabilansowych,

na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmoczony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu, wraz ze spadkiem zrywalności depozytów lub wzmoczony poziom zrywalności depozytów, wraz ze spadkiem nadpłat kredytów – w zależności od kierunku narażenia) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku i zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela. W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- równoległe przesunięcia krzywej dochodowości,
- różny charakter zmian kształtu krzywej dochodowości.

Ponadto, Bank przeprowadza kwartalnie nadzorcze testy warunków skrajnych określone w wytycznych EBA/GL/2022/14, obejmujące sześć określonych scenariuszy nadzorczych EBA o różnym charakterze zmian krzywej dochodowości dla miary EVE oraz dwa scenariusze nadzorcze dla miary NII.

Scenariusze wstrząsu przedstawia poniższa tabela:

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych*	31.12.2023	
	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego	Zmiany wyniku odsetkowego netto
	mln zł	mln zł
Równoległy wzrost szoku	(103)	(23)
Równoległy spadek szoku	50	(128)
Gwałtowniejszy szok ( spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	32	-
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	(87)	-
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(117)	-
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	57	-

\* Stress-testy są prezentowane zgodnie z wytycznymi EBA w zakresie IRRBB

## 2.5. RYZYKO STRATEGICZNE I WYNIKU FINANSOWEGO

Ryzyko strategiczne i wyniku finansowego rozumiane jest jako ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą/niepełną realizacją celów przyjętej strategii oraz założeń przyjętych do budżetu, a także jako ryzyko realizacji wyniku finansowego (jednostkowego oraz skonsolidowanego) poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału wraz z uwzględnieniem zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją instytucji na te zmiany.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym i wyniku finansowego jest zapewnienie skutecznej realizacji strategii Banku wraz z utrzymaniem realizacji założeń w zakresie zaplanowanych wyników finansowych poprzez podejmowanie działań mających ograniczać ryzyka (w tym również modyfikacja budżetów i strategii) w oparciu o system identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania i kontroli poziomu ryzyka oraz raportowania wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.



Główne kierunki w zakresie podejmowanych decyzji biznesowych oraz pożądany poziom podstawowych wskaźników Banku, w tym w zakresie jego rentowności, zawarte były w 2023 roku w Strategii VeloBank S.A. na lata 2023-2025.

Podstawowym miernikiem poziomu ryzyka strategicznego i wyniku finansowego jest stopień realizacji planowanego poziomu wyniku finansowego. Niezrealizowanie przez Bank planowanego poziomu wyniku finansowego stanowi podstawę wyznaczenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka strategicznego i wyniku finansowego w ramach Filara II.

W ramach zarządzania ryzykiem Bank m.in. monitoruje i raportuje informacje na temat realizacji strategii, kształtowania się poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat oraz realizacji budżetu, dokonuje cyklicznych prognoz wyników finansowych na kolejne okresy.

Na podstawie sporządzonych prognoz i symulacji, jak również informacji w zakresie realizacji strategii Banku oraz budżetu, Zarząd dokonuje oceny istotności tych odchyleń oraz podejmuje ewentualne działania zmierzające do wyeliminowania wpływu niekorzystnych tendencji.

Ponadto, w Banku dokonywane są: cykliczny monitoring i raportowanie stanu realizacji kluczowych projektów, regularny monitoring otoczenia, w którym funkcjonuje Bank, analizy wrażliwości, przegląd zasobów Banku, analiza zmian w działalności operacyjnej oraz określenie formy i siły reakcji Banku na te zmiany.

## 2.6. RYZYKO REPUTACJI

Ryzyko reputacji jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia przez Bank negatywnych skutków w wyniku pogorszenia swojej reputacji wśród klientów, kontrahentów, inwestorów, organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej, na skutek nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania.

Strategicznym celem zarządzania ryzykiem reputacji jest:

- kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- ochrona reputacji Banku poprzez przeciwdziałanie występowaniu strat reputacyjnych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na reputację Banku
- budowanie i utrzymywanie pozytywnego wizerunku Banku pośród wszystkich uczestników rynku (akcjonariuszy klientów, partnerów biznesowych, inwestorów, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną).

Proces zarządzania ryzykiem reputacji obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, kontrolę i ograniczanie ryzyka oraz jego raportowanie.

W procesie identyfikacji ryzyka reputacji Bank gromadzi informacje o występujących przypadkach utraty reputacji i przyczynach ich wystąpienia. Monitorowanie ryzyka reputacji polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian profilu ryzyka reputacji. Monitorowaniu podlega także skuteczność stosowanych metod ograniczania ryzyka reputacji. Proces kontroli i ograniczania ryzyka reputacji w Banku obejmuje działania zapobiegające występowaniu przesłanek do utraty reputacji, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków wystąpienia ryzyka reputacji oraz minimalizację skutków ich wystąpienia. Głównymi filarami procesu są działania prewencyjne (polegające na wprowadzaniu działań, rozwiązań w celu eliminacji potencjalnego ryzyka, na przykład szkolenia pracowników na platformie e-learningowej) oraz zarządzanie ryzykiem reputacji po identyfikacji potencjalnych zagrożeń (w celu złagodzenia jego negatywnych skutków).



Wyniki monitorowania, w tym ocena kształtowania się trendów w zakresie wielkości ryzyka utraty reputacji, podlegają okresowemu raportowaniu. Raportowanie w szczególności obejmuje wyniki identyfikacji oraz oceny ryzyka utraty reputacji, zawiera informacje na temat analizowanych miar oceny narażenia na ryzyko reputacji bazujących na zaktualizowanych wskaźnikach określających wizerunek Banku, ocenę ich skali, ewolucji, częstotliwości występowania w procesie oceny poziomu ryzyka reputacji. Działania i proponowane zmiany mają w szczególności na celu unikanie lub zaniechanie działalności generującej ryzyko utraty reputacji oraz prowadzenie działań komunikacyjnych, podejmowanych przez Bank w celach osłonowych.

## 2.7. Ryzyko ESG

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), Bank w corocznej identyfikacji oraz oceny istotności potencjalnych ryzyk, zdefiniował oraz uwzględnił ryzyko ESG.

Ryzyko ESG, to ryzyko negatywnych efektów finansowych, które są skutkiem wpływu czynników ESG (środowiskowych, społecznych lub zarządczych) na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia perspektywę podwójnej istotności czyli wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko.

W 2023 roku Bank nie traktował ryzyka ESG jako odrębnej kategorii ryzyka, lecz jako czynnik wzmacniający występujące w Banku podstawowe kategorie ryzyka (ryzyko kredytowe, reputacji i operacyjne). Bank uzupełnił "Kartę oceny Ryzyka Operacyjnego nowego produktu" o pytania identyfikujące ryzyko ESG. Wprowadzono wskaźnik ryzyka RI „Strata (netto w tys. PLN) dla zdarzeń operacyjnych powiązanych z czynnikami ESG”. W Strategii oraz Polityce Ryzyka Operacyjnego uwzględniono definicję i zapisy ESG. Z kolei dla ryzyka reputacji zmodyfikowano zapisy dotyczące ESG w „Polityce zarządzania ryzykiem reputacji”.

Bank wytyczył i wdraża kompleksową Politykę ESG, która wraz z Kodeksem Etyki i szeregiem obszarowych regulacji wewnętrznych Banku stanowi ramy zarządzania odpowiedzialnościami społecznymi i środowiskowymi Banku.

Kwestie ESG i zrównoważonego rozwoju stanowią istotną perspektywę zarządzania Bankiem. Za nadzór nad kwestiami ESG jest odpowiedzialny Zarząd Banku, wspierany w tym zakresie m.in. przez Komitet ESG (którego przewodniczącym jest Prezes Zarządu) oraz Biuro ESG. Zarząd Banku minimum raz w roku dokonuje całościowego przeglądu realizacji działań ESG, analizuje trendy, dyskutuje o wyzwaniach tego obszaru i na podstawie dostępnych oraz aktualnych danych podejmuje decyzje dotyczące kierunków kolejnych działań do realizacji.

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG.

Głównymi jednostkami organizacyjnymi dedykowanymi do zarządzania wdrażaniem zasad ESG określonych w Polityce ESG Banku są:

- Komitet ESG,
- Biuro ESG,
- Forum ESG,
- Departament Zgodności oraz jednostki Pionu Zarządzania Ryzykiem,
- Departament Human Resources,
- Biuro Akwizycji i Sprzedaży ESG,
- Biuro Zakupów Centralnych.

Bank dąży, aby wszystkie jego działania były prowadzone nie tylko zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, ale także z poszanowaniem dobrych obyczajów i przyjętych wartości.

W tym celu Bank:

- wdrożył Kodeks Etyki zawierający wartości Banku spójne z nową strategią oraz promuje postawy spójne z tymi wartościami,
- przyjął do stosowania standardy rynkowe, które dotyczą zasad etycznego postępowania, ładu wewnętrznego, społecznej odpowiedzialności biznesu,
- wprowadził regulacje wewnętrzne, które zapewniają właściwe relacje z klientami,
- monitoruje przestrzeganie przez pracowników reguł uczciwego postępowania i standardów etycznych,
- zachęca klientów do wyrażania swoich opinii na temat produktów i usług banku, sposobu ich oferowania, jakości obsługi,
- zapewnia pracownikom możliwość nieskrępowanego zgłaszania wszelkich naruszeń i zaniedbań,
- definiuje ryzyko prowadzenia działalności i zarządza nim,
- łączy ryzyko prowadzenia działalności z kulturą organizacyjną, w tym kulturą ryzyka, etyką, modelem biznesowym i strategii.

W II połowie 2023 roku przeprowadzono wewnętrzne szkolenia z tematyki ESG dla kierujących lub wskazanych pracowników w kluczowych obszarach Banku. Obecnie prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji, w której ryzyko ESG mogłoby istotnie wpłynąć na wyniki finansowe Banku jest niskie.

### **3. ZASADY ZARZĄDZANIA INSTYTUCJA**

W okresie objętym Informacją (tj. od 3 października 2022 r. do 31 grudnia 2023 r.) Członkowie Zarządu Banku nie zajmowali innych stanowisk dyrektorskich.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku składała się z sześciu osób, natomiast Zarząd Banku z pięciu osób. Wszyscy członkowie obu organów pełnili te funkcje przez cały okres objęty Informacją.

Zarząd Banku dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa.

Członkowie Zarządu Banku podlegają obowiązującej w Banku Polityce oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w banku, a także Zasadom powoływania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, które to regulacje zawierają przejrzyste i jednolite zasady wynikające z Ustawy, Kodeksu Spółek Handlowych oraz postanowień Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, metodyki Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych oraz obowiązujących wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

„Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w banku” ma na celu zagwarantowanie optymalnego i jednolitego procesu doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu oraz innych kluczowych stanowisk, tak aby zapewnić realizację planów i strategii biznesowej Banku przez osoby posiadające niezbędne doświadczenie, umiejętności i wiedzę, a także cieszące się dobrą reputacją.

Polityka określa również kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej kandydatów i członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w banku na etapie zatrudniania i w trakcie

sprawowania funkcji, jak również zdarzenia skutkujące koniecznością przeprowadzenia oceny odpowiedności, przebieg procesu oceny i jej następstwa.

Ocena kwalifikacji obejmuje wymagania w zakresie:

- 1) wiedzy pozyskanej w trakcie zdobywania wykształcenia i przebiegu kariery zawodowej, uzyskane dyplomy, certyfikaty i tytuły zawodowe, przy czym profil zawodowy ma istotne znaczenie z punktu widzenia podległych funkcji banku,
- 2) doświadczenia merytorycznego i zarządczego nabytego w trakcie zajmowania określonych stanowisk czy pełnienia określonych funkcji przy uwzględnieniu: skali, charakteru i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Przy ocenie reputacji szczególnie istotne są informacje w zakresie: postępowań karnych i administracyjnych, czynników dotyczących właściwości postępowania w kontaktach gospodarczych, sytuacji związanych z przeszłą i obecną działalnością biznesową oraz kondycją finansową osoby podlegającej ocenie odpowiedności pod kątem ich potencjalnego wpływu na reputację, skutków drobniejszych incydentów, które z osobna nie mają wpływu na reputację, ale łącznie mogą wywierać istotny wpływ oraz prowadzonej działalności pozabankowej, która mogłaby wpłynąć negatywnie na reputację kandydata/osoby podlegającej ocenie odpowiedności.

W trakcie oceny odpowiedności brane są pod uwagę także dodatkowe kryteria istotne dla funkcjonowania odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu, pełnienia najważniejszych funkcji w banku, takie jak: potencjalne konflikty Interesów, m.in. wynikające z prowadzenia działalności pozabankowej, możliwość przeznaczania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji, spełnianie kryterium niezależności z uwzględnieniem, umiejętności kierowania zespołem.

Polityka oceny odpowiedności zapewnia optymalne zróżnicowanie organów banku pod względem wiedzy, doświadczenia oraz innych kryteriów zróżnicowania.

Celem Banku w doborze kandydatów do Rady Nadzorczej i Zarządu jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez te gremia, poprzez wybór kompetentnych osób, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

Stosowana różnorodność i równość płci oprócz kryteriów wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, zapewnia najlepsze rezultaty w funkcjonowaniu i pracy organów. Strategia ta jest realizowana w procesach doboru, oceny odpowiedności i sukcesji najważniejszych stanowisk. Ponadto zapewnia pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

#### **4. FUNDUSZE WŁASNE**

##### *Struktura funduszy własnych*

Fundusze własne Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. składają się w całości z kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Kapitał podstawowy Tier I Grupy obejmuje:

- instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne,
- zyski/(straty) zatrzymane,
- skumulowane inne całkowite dochody/straty,
- pozostałe kapitały rezerwowe
- zweryfikowany zysk netto Grupy bieżącego okresu po uzyskaniu zgody na zaliczenie przez Komisję Nadzoru Finansowego.



Na dzień 31 grudnia 2023 roku w Grupie nie są identyfikowane pozostałe części Funduszy własnych, czyli kapitał dodatkowy Tier I (AT1) oraz kapitał Tier II. Okoliczność ta wynika ze specyfiki Banku jako instytucji pomostowej, tj, zobowiązań nałożonych przez Komisję Europejską na Bank (zakaz wypłaty kuponów z tytułu podporządkowanych i hybrydowych instrumentów finansowych).

Informacje dotyczące struktury funduszy własnych wymagane w art. 437 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 zaprezentowano w poniżej tabeli. Zakres i forma prezentacji są zgodne z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

Dla zachowania przejrzystości i czytelności dokumentu zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych przy zachowaniu numeracji określonej w Załączniku VII ww. Rozporządzenia. Wartości zaprezentowano w tysiącach złotych.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	25 000	Tab. EU CC2; Kapitał, wiersz 1, kolumna b)
2	Zyski/(straty) zatrzymane	(12 595)	Tab. EU CC2; Kapitał, wiersz 2, kolumna b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	683 425	Tab. EU CC2; Kapitał, wiersz 3, kolumna b)
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	357 469	Tab. EU CC2; Kapitał, wiersz 4, kolumna b)
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 053 299</b>	-
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(8 987)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(112 059)	Tab. EU CC2; Aktywa, wiersz 14, kolumna b)
27a	Inne korekty regulacyjne	(6 523)	-
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(127 569)</b>	-
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>925 730</b>	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	-
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	-
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	-
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>925 730</b>	-
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	-
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	-	-
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	-
58	<b>Kapitał Tier II</b>	-	-
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>925 730</b>	-
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>11 768 620</b>	-
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	7,87%	-
62	Kapitał Tier I	7,87%	-
63	Łączny kapitał	7,87%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	-
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>3,37%</b>	-

*Uzgodnienie pozycji funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym*

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem, na który składają się: kapitał podstawowy, zyski zatrzymane oraz pozostałe kapitały.

*Kapitał podstawowy*

Kapitał podstawowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

*Pozostałe kapitały*

a) Kapitał zapasowy

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) pomniejszony o bezpośrednie poniesione koszty z nią związane oraz tworzony z odpisów z zysku.

b) Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny dłużnych i kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, kapitał z aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zyski/ straty aktuarialne oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

c) Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony z odpisów z zysku oraz z innych źródeł na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

d) Zyski/ (straty) zatrzymane (niepodzielony wynik).

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdystrybuowane do akcjonariuszy.

Na poczet funduszy własnych zaliczany jest zysk netto bieżącego okresu, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy, do wysokości nie wyższej niż kwota zweryfikowana przez biegłego rewidenta.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. zaliczyła zaudytowany zysk netto skonsolidowany ostrożnościowo za okres zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku w pełnej wysokości 357 469 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1.

Korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I:

- dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR,
- Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i skorygowaniu o ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób istotny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, ani jej niewypłacalność lub likwidacja,
- Inne korekty obejmujące niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych według art. 47c Rozporządzenia CRR.

Uzgodnienie pozycji bilansowych ujętych w zbadanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej VeloBank S.A., które zostały wykorzystane do obliczenia funduszy własnych zgodnie z metodologią zawartą w Załączniku VIII do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637, przedstawia poniższa tabela.

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

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

	a	b	c	
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie	
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego		
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	607 620	607 620	-
2	Należności od banków i instytucji finansowych	593 935	593 935	-
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-
4	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 519	18 519	-
5	Pochodne instrumenty finansowe	6 218	6 218	-
6	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 215 740	13 215 740	-
7	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	13 170 032	13 170 032	-
8	wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	45 708	45 708	-
9	Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	33 591 796	33 591 796	-
10	wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 914 577	8 914 577	-
11	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 677 219	24 677 219	-
12	Inwestycje w jednostkach zależnych	-	22 135	-
13	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
14	Wartości niematerialne	293 158	290 897	Tab. EU CC1, wiersz 8, kolumna a)
15	Rzeczowe aktywa trwałe	149 870	149 695	-
16	Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
17	Aktywa przejęte za długi	62 101	62 101	-
18	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	318	318	-
19	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 498	3 498	-
20	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147	-	-
21	Inne aktywa	120 795	118 303	-
xxx	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>48 663 715</b>	<b>48 680 775</b>	-
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	123 403	123 403	-
2	Pochodne instrumenty finansowe	38 392	38 392	-
3	Zobowiązania wobec klientów	46 717 554	46 736 391	-
4	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
5	Pozostałe zobowiązania	611 254	609 482	-
6	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 008	58 006	-
7	Rezerwy	64 338	64 327	-
xxx	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>47 612 949</b>	<b>47 630 001</b>	-
<b>Kapitał własny</b>				
1	Kapitał podstawowy	25 000	25 000	Tab. EU CC1, wiersz 1, kolumna a)
2	Zyski/(straty) zatrzymane	(12 595)	(12 595)	Tab. EU CC1, wiersz 2, kolumna a)
3	Pozostałe kapitały	654 060	654 068	Tab. EU CC1, wiersz 3, kolumna a)
4	Wynik roku bieżącego	384 301	384 301	Tab. EU CC1, wiersz EU-5a, kolumna a)
xxx	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>1 050 766</b>	<b>1 050 774</b>	-

## **5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I EKSPOZYCJE WAŻONE RYZYKIEM**

Wymogi kapitałowe Banku zostały wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. raportuje wymogi kapitałowe według następujących metod:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – metoda standardowa,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta – metoda standardowa,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów dłużnych – metoda terminów zapadalności,
- wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych ryzyk (w tym ryzyka: operacyjne, szczególne instrumentów dłużnych, szczególne i ogólne instrumentów kapitałowych, walutowe) – metoda standardowa,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA) – metoda standardowa zgodnie z art. 384 Rozporządzenia CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji wobec kwalifikującego się i niekwalifikującego się kontrahenta centralnego – Grupa wylicza wymóg zgodnie z zasadami określonymi w Części trzeciej, Tytuł II Rozdział 6 sekcja 9 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku łączny wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. wyniósł 941 490 tys. zł., z czego na poszczególne rodzaje ryzyka przypadło:

- z tytułu ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej CVA oraz CCP 723 869 tys. zł.,
- z tytułu ryzyka rynkowego 242 tys. zł.,
- z tytułu ryzyka operacyjnego 217 379 tys. zł.

Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko oraz łączne wymogi w zakresie funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela EU OV1.



Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko w tys. zł.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	c
		31.12.2023	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	9 001 626	720 130
2	W tym metoda standardowa	9 001 626	720 130
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	12 160	973
7	W tym metoda standardowa	7 003	560
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 087	247
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	2 070	166
9	W tym pozostałe CCR	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	34 562	2 766
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	34 562	2 766
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	3 032	242
21	W tym metoda standardowa	3 032	242
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-
23	Ryzyko operacyjne	2 717 240	217 379
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	2 717 240	217 379
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-
29	<b>Ogółem</b>	<b>11 768 620</b>	<b>941 490</b>

## 6. INFORMACJE DOTYCZĄCE NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW

Poniżej, zgodnie z art. 447 lit. a)–g) Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., zaprezentowano najważniejsze wskaźniki Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a
		31.12.2023
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>	
1	Kapitał podstawowy Tier I	925 730
2	Kapitał Tier I	925 730
3	Łączny kapitał	925 730
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	11 768 620
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	7,87%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	7,87%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	7,87%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,87%
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	
13	Miara ekspozycji całkowitej	49 339 249
14	Wskaźnik dźwigni (%)	1,88%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%
	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	20 836 616
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 483 139
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	519 572
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	2 963 567
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	700,54%
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	41 769 893
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	17 679 968
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	236,26%

## 7. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. prezentuje poniższe informacje, na mocy art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR oraz Ustawy, z późniejszymi zmianami, przy uwzględnieniu przepisów Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. w szczególności załącznika nr XXXIII oraz nr XXXIV tego Rozporządzenia.

### 7.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU DECYZYJNEGO STOSOWANEGO PRZY USTALANIU POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ, A TAKŻE LICZBĘ POSIEDZEŃ ORGANIZOWANYCH W DANYM ROKU OBRACHUNKOWYM PRZEZ ORGAN ZARZADZAJACY PEŁNIĄCY NADZÓR NAD WYNAGRODZENIAMI, W TYM – W STOSOWNYCH PRZYPADKACH - INFORMACJE NA TEMAT SKŁADU I ZAKRESU ZADAŃ KOMISJI DS. WYNAGRODZEŃ, KONSULTANTA ZEWNĘTRZNEGO, Z KTÓREGO USŁUG SKORZYSTANO PRZY USTALANIU POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ ORAZ ROLI ODPOWIEDNICH ZAINTERESOWANYCH STRON

Proces decyzyjny stosowany przy ustaleniu polityki w zakresie wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), ma przebieg zgodny z poniższym opisem.

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w VeloBank S.A.” (zwana dalej Polityką) obowiązująca w 2023 roku stanowi załącznik do Polityki Wynagradzania w VeloBank S.A., która została przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą nr 71/2023 z dnia 14 lutego 2023 roku i zatwierdzona uchwałą nr 25/2023 Rady Nadzorczej VeloBank S.A. z dnia 21 marca 2023 roku.

Przyjęcie znowelizowanej Polityki Wynagradzania, zgodnie ze ścieżką legislacyjną przyjętą w VeloBanku, zostało poprzedzone następującymi krokami:

- aktualizacją listy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (załącznik 1 do Polityki) oraz treści Metodyki identyfikacji osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające wpływ na profil ryzyka (załącznik nr 3 do Polityki), dostosowując je do obowiązującej struktury oraz zakresów odpowiedzialności,
- wprowadzeniem do treści dokumentu korekt redakcyjnych i technicznych wynikających ze zmian organizacyjnych w Banku,
- pozytywną opinią ze strony Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji przy Radzie Nadzorczej.

Powyższe aktualizacje i propozycje zostały przygotowane przez zespół pracowników:

- Departamentu Human Resources – jako jednostki kształtującej politykę personalną,
- Departamentu Prawnego – w zakresie opiniowania zasad oraz zgodności z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi,
- Departamentu Zgodności – w zakresie opiniowania zasad oraz zgodności z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- Obszaru Ładu Korporacyjnego i Restrukturyzacji – w zakresie wewnętrznego opiniowania.

Zmiany i korekty wprowadzone w Polityce miały charakter porządkowy i nie odnosiły się bezpośrednio ani do sposobu zarządzania wynagrodzeniami, ani do ich wartości.

*Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń*

Polityka Wynagradzania w VeloBank S.A., której załącznik stanowi „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w VeloBank S.A.”, jest objęta nadzorem Rady Nadzorczej Banku. Decyzje Rady Nadzorczej dotyczące przeglądów i aktualizacji tych regulacji są poprzedzone rekomendacjami Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji działającego przy Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza wykonując zadania związane z nadzorem systemu zarządzania Bankiem oraz oceną jego adekwatności i skuteczności, zatwierdza na wniosek Zarządu Banku, decyzje dotyczące kształtowania zawartości i zakresu Polityki Wynagradzania, po uzyskaniu rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy również ocena funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – po raz pierwszy w VeloBanku taka ocena zostanie dokonana za 2023 rok.

Skład Rady Nadzorczej VeloBank S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku był następujący:

**Rada Nadzorcza VeloBank S.A.**

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Piotr Tomaszewski
Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Dagmara Wieczorek-Bartczak
Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Juzala
	Krzysztof Lebediew
	Sławomir Stawczyk
	Mariusz Wojtacha

W okresie od 3 października 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku odbyły się 24 posiedzenia Rady Nadzorczej Banku. Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, który wydaje opinie i rekomendacje w zakresie wynagrodzeń osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, w tym, w szczególności:

- opiniuje i projektuje zasady wynagradzania Członków Zarządu oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w VeloBanku S.A. oraz wydaje opinie na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- dokonuje oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji, przeprowadza ocenę kwalifikacji kandydatów, a także ocenę bieżącą osób pełniących funkcje Członka Zarządu Banku oraz Zarządu Banku, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w banku”,
- opiniuje i monitoruje treść Polityki Wynagradzania i jej składowych,,
- wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji Polityki Wynagradzania.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji na dzień 31 grudnia 2023 roku był następujący:

#### Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji

Przewodniczący Komitetu Sławomir Stawczyk

Członkowie Komitetu Krzysztof Lebediew

Piotr Tomaszewski

W okresie od 3 października 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku odbyło się 7 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

VeloBank S.A. nie korzystał ze wsparcia konsultantów zewnętrznych przy aktualizacji postanowień Polityki Wynagradzania obowiązującej w 2023 roku.

#### Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu

Cele utrzymywania i stosowania „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w VeloBank S.A.” są następujące:

- ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem, kapitałem i płynnością Banku oraz szczególna dbałość o długoterminowe dobro Banku,
- realizowanie strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie potencjalnych konfliktów interesów,
- zapewnienie przejrzystych zasad ustalania i wypłaty wynagrodzenia,
- zapewnienie zgodności z wytycznymi organów nadzoru w zakresie określenia i opracowania zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz posiadania przez Bank polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Polityka, w odniesieniu do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka stanowi dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku regulujących tę samą materię oraz dotyczy w szczególności:

- kryteriów określania Wynagrodzenia Stałego i Wynagrodzenia Zmiennego Osób zajmujących stanowiska objęte Polityką,
- zasad określania podstawy (warunków) do przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego Osób zajmujących stanowiska objęte Polityką,
- zasad przyznawania, wypłaty jak i określania składników Wynagrodzenia Zmiennego Osób zajmujących stanowiska objęte Polityką,
- zadań właściwych organów Banku w procesie m.in. wdrożenia, prowadzenia Polityki jak i przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego oraz zadań Komitetu, o którym mowa w art. 9cb ust. 1 pkt 1) Ustawy,
- sposobu przeprowadzania okresowych przeglądów Polityki oraz zasad wykonywania przez Bank wymogów sprawozdawczych w zakresie Polityki.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób zidentyfikowanych zgodnie z właściwymi przepisami, niezależnie od podziału na linie biznesowe.

Zgodnie z „Zasadami nadzoru właścicielskiego, zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej i raportowania w Grupie VeloBank S.A.”, Bank cyklicznie przeprowadza weryfikację listy podmiotów zależnych zobowiązanych do stosowania Polityki, biorąc pod uwagę profil działalności oraz udział w wyniku Grupy poszczególnych spółek. Postanowienia dotyczące Polityki w przypadku tych spółek zależnych, które z uwagi na obowiązujące ich wprost regulacje prawne w ww. zakresie są zobowiązane do stosowania tych regulacji, obowiązują w zakresie nie objętym tymi przepisami, a pozwalającym na zachowanie spójności w Grupie.

Bank co najmniej w cyklu rocznym weryfikuje listę osób mających istotny wpływ na profil jego ryzyka. Weryfikacja ta uwzględnia obowiązującą strukturę, zakres odpowiedzialności na poszczególnych stanowiskach oraz podział kompetencji, skład i uprawnienia komitetów funkcjonujących w Banku. Metodyka identyfikacji tych stanowisk stanowi integralną część ww. Polityki i podlega aktualizacji w odniesieniu do obowiązujących przepisów. Podstawą identyfikacji stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku na 2023 rok były kryteria zawarte w art. 9ca ust.1a Ustawy oraz Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) Nr/2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Proces uwzględnia wszystkie zmiany personalne dokonywane na zidentyfikowanych stanowiskach w trakcie roku, zmiany w strukturze oraz w składach komitetów. Zidentyfikowane stanowiska poza członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku obejmują w większości kierujących jednostkami, którzy raportują bezpośrednio do Członków Zarządu oraz kilka stanowisk z niższych poziomów zaszerogowania, które zostały zidentyfikowane z racji szczególnej roli w zarządzaniu ryzykiem, w tym poprzez członkostwo w komitetach. Grupa pracowników objętych ww. Polityką odpowiada za zarządzanie istotnymi rodzajami ryzyka. W okresie od 3 października 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku zidentyfikowane stanowiska były zajmowane łącznie przez 62 osoby, z czego 15 opuściło zidentyfikowane stanowiska w ciągu tego okresu, a 19 osób takie stanowiska objęło.

Niezależność wynagrodzenia zmiennego pracowników pełniących funkcje związane z kontrolą wewnętrzną zapewniana jest na etapie wyznaczania rocznych celów solidarnościowych i indywidualnych. W procesie wyznaczania i rozliczania celów ta niezależność jest weryfikowana na każdym poziomie decyzyjnym.

Polityka przewiduje możliwość przyznania gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw. W okresie objętym sprawozdaniem nie zostało przyznane gwarantowane wynagrodzenie zmienne.

**7.2. INFORMACJE NA TEMAT POWIĄZANIA MIĘDZY WYNAGRODZENIEM A WYNIKAMI ORAZ NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE NA TEMAT CECH CHARAKTERYSTYCZNYCH SYSTEMU WYNAGRODZEŃ, W TYM INFORMACJE NA TEMAT KRYTERIÓW STOSOWANYCH PRZY POMIARZE WYNIKÓW I KOREKCIE O RYZYKO, POLITYKI ODRACZANIA PŁATNOŚCI I KRYTERIÓW NABYWANIA UPRAWNIEN**

*Opis sposobów uwzględniania aktualnego i przyszłego ryzyka w procesach związanych z wynagrodzeniami.*

Uwzględnienie rodzajów ryzyka ma miejsce zarówno na etapie wyznaczania, jak i rozliczania celów premialnych.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest ocena dokonywana za co najmniej trzy lata, która obejmuje:

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku  
(dane w tys. zł)

- indywidualne efekty pracy osób objętych Polityką,
- wyniki jednostek organizacyjnych, którymi kierują te osoby,
- wyniki Banku uwzględniające koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria wyrażane w celach premiowych każdej z osób objętych Polityką. Kryteria powiązane są z wynikami Banku i mają charakter finansowy i niefinansowy. Cele premiowe mogą mieć charakter ilościowy lub jakościowy, bezwzględny i względny:

- cele o charakterze ilościowym to cele sprzedażowe, przychodowe, efektywnościowe i inne powiązane bezpośrednio z wynikami. Mierniki dla tej grupy celów są bezpośrednio związane ze specyfiką pracy danego stanowiska, czy zespołu. Ich pomiaru dokonują niezależne jednostki /pracownicy Banku,
- cele o charakterze jakościowym to cele pozwalające na ocenę stopnia osiągnięcia rezultatów, jak również związane z poziomem obsługi klienta wewnętrznego i zewnętrznego, czy zgodnością z przepisami i politykami.

Cele stawiane pracownikom odpowiadającym za poszczególne obszary działalności odwołują się do wskaźników ryzyka osiągniętych przez Bank.

Na etapie rozliczania celów premiowych możliwa jest korekta o ryzyko, przez korektę wyników Banku dokonywaną w przypadku przekroczenia parametrów ryzyka.

Korekta ex post naliczonego wynagrodzenia zmiennego w przypadku naruszenia wskaźników związanych z ryzykiem, kalkulowana jest poprzez zastosowanie mnożnika korygującego wynagrodzenie, którego wartość może wynieść od 0 do 100% w zależności od oceny.

Nabycie uprawnień do zmiennych składników wynagrodzenia jest uzależnione za każdym razem m.in. od pozytywnego wyniku Indywidualnej oceny każdej osoby objętej Polityką. Ocena ta przeprowadzana jest w oparciu o kryteria związane z rękojmią należytego wykonywania obowiązków, ew. przesłanek wystąpienia nieprawidłowości czy strat.

*Opis sposobów, w jakie instytucja zamierza dostosować poziom wynagrodzenia, aby należyście uwzględnić wyniki w perspektywie długoterminowej.*

Cele oraz ich wagi, uwzględniające koszty ryzyka, są ustalane corocznie przez bezpośrednich przełożonych i zatwierdzane przez organy decyzyjne Banku.

Przyznane za dany rok wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w następujący sposób:

- 50% przyznanego za dany rok obrotowy wynagrodzenia jest wypłacane w gotówce,
- 50% jest przeliczane na instrumenty finansowe.

W przypadku, gdy wartość wynagrodzenia zmiennego nie przekracza 2 mln PLN:

- 30% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w gotówce,
- 30% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w instrumentach finansowych,
- 20% przyznanego za dany rok obrotowy wynagrodzenia jest odraczana i wypłacana w gotówce w ratach przez 4 lub 5 kolejnych lat,
- 20% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest odraczana i wypłacana w instrumentach finansowych, w ratach przez 4 lub 5 kolejnych lat.



W przypadku, gdyby wartość wynagrodzenia zmiennego przekraczała 2 mln PLN:

- 20% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w gotówce,
- 20% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest wypłacana w instrumentach finansowych,
- 30% przyznanego za dany rok obrotowy wynagrodzenia jest odraczana i wypłacana w gotówce w ratach przez 3 lub 5 kolejnych lat,
- 30% przyznanego za rok obrotowy wynagrodzenia zmiennego jest odraczana i wypłacana w instrumentach finansowych, w ratach przez 4 lub 5 kolejnych lat.

Część wynagrodzenia wypłacana w instrumentach finansowych w każdym przypadku podlega 12-miesięcznemu okresowi zatrzymania.

Zgodnie z treścią Polityki, wynagrodzenie zmienne (w tym część odroczone) ma charakter warunkowy i wypłacane jest na podstawie decyzji odpowiednich organów, z uwzględnieniem opinii Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Decyzje te mogą dotyczyć ograniczenia wysokości wynagrodzenia zmiennego, wstrzymania jego wypłaty, odmowy wypłaty, a także nieprzyznania tego wynagrodzenia w ogóle, w zależności od sytuacji finansowej Banku oraz wpływu lat poprzednich na bieżące wyniki, tj. m.in. ewentualnych istotnych naruszeń z okresu, za który wynagrodzenie jest przyznawane.

Nabycie uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego ma charakter warunkowy i następuje z uwzględnieniem poniższych zasad:

- może nastąpić nie wcześniej niż w ciągu 4 lat, a w odniesieniu do kadry kierowniczej wyższego szczebla nie wcześniej niż w ciągu 5 lat, w równych rocznych ratach,
- nabycie uprawnień do pierwszej części odroczonej następuje nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od rozpoczęcia okresu odroczenia,
- nabycie uprawnień do każdej z 4 lub 5 odroczonych rat jest rozpatrywane oddzielnie,
- następuje nie częściej niż raz w roku, tak by możliwe było przeprowadzenie właściwej oceny ryzyka przed zastosowaniem korekt ex post.

Członkom organów banku nie wypłaca się zmiennych składników wynagrodzenia.

Polityka obowiązująca w 2023 roku nie przewiduje zwrotów wcześniej wypłaconej premii.

Bank nie stosuje wobec osób zajmujących stanowiska objęte Polityką wymogów posiadania udziałów w Banku.

### **7.3. STOSUNEK STAŁYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA DO SKŁADNIKÓW ZMIENNYCH, USTALONY ZGODNIE Z ART. 94 UST. 1 LIT. G) DYREKTYWY 36/2013**

Maksymalna wartość wynagrodzenia zmiennego osoby zajmującej stanowisko objęte Polityką nie może przekraczać 100% łącznego wynagrodzenia stałego. Bank nie korzysta z możliwości podwyższenia tego limitu do 200%, opisanej w Polityce z uwzględnieniem warunków określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045.).



**7.4. INFORMACJE NA TEMAT KRYTERIÓW DOTYCZĄCYCH OSIĄGANÝCH WYNIKÓW, STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIĘŃ DO AKCJI, OPCJI NA AKCJE LUB ZMIENNYCH ELEMENTÓW WYNAGRODZENIA**

Z uwagi na przejściowy charakter, jaką jest instytucja pomostowa i fakt, że Bank nie emituje akcji, w treści Polityki nie wskazano rodzaju instrumentów finansowych, które służą do wypłaty części wynagrodzenia zmiennego pracownikom zajmującym stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Decyzje w tej sprawie może podjąć Rada Nadzorcza.

Uzasadnienie do przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego jest weryfikowane na kilku poziomach:

- rozliczenie celów indywidualnych każdego pracownika objętego Polityką,
- rozliczenie celów solidarnościowych powiązanych z wynikami Banku,
- indywidualna ocena skutków i wpływu na ryzyko działań i decyzji podejmowanych przez Risk Takers, zgodnie z kwestionariuszem zawartym w Polityce,
- weryfikacja wyników ocen i rozliczenia celów w odniesieniu do wyników oraz wskaźników kapitałowych Banku.

W pierwszych trzech krokach, ze wskazanej wyżej listy korekta (od 0 do 100%) wynagrodzenia zmiennego następuje na podstawie parametrów przyjętych w sposobie rozliczania celów. W ostatnim kroku decyzja organów Banku, przy wsparciu Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji jest uzależniona od obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz zapisów Polityki.

W VeloBanku S.A. pierwsze rozliczenie celów premiowych nastąpi w 2024 r. za rok 2023 r.

**7.5. GŁÓWNE PARAMETRY ORAZ UZASADNIENIE WSZELKIEGO RODZAJU SYSTEMU ELEMENTÓW ZMIENNYCH I WSZELKICH INNYCH ŚWIADCZEŃ NIEPIENIĘŻNYCH**

Zmiennym składnikiem wynagrodzenia, stosowanym przez Bank, który ma bezpośrednie powiązanie z wynikami jest premia. Wskaźnik premiiowy określany jest indywidualnie i stanowi określoną wartość procentową w stosunku do wynagrodzenia podstawowego, z tym, że w żadnym wypadku nie przekracza 100% jego wartości. Wskaźniki ryzyka oraz wskaźniki wynikowe korygujące kwotę maksymalną możliwą do uzyskania w danym roku wynikają bezpośrednio z celów przypisanych do danego pracownika. Mogą być uzależnione od wyniku Banku, określonego dla jednostki profilu ryzyka, w zależności od tego jaki rodzaj ryzyka jest do niej przypisany, albo wyniku określonej linii biznesowej. Bank nie stosuje zróżnicowanych instrumentów finansowych.

**7.6. INFORMACJE DOTYCZĄCE FAKTU, CZY INSTYTUCJA KORZYSTA Z ODSTĘPSTWA OKREŚLONEGO W ART. 94 UST. 3 DYREKTYWY 2013/36/UE**

VeloBank S.A. w okresie objętym Informacją nie korzystał z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR.

**7.7. ZAGREGOWANE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ, Z PODZIAŁEM NA KADRĘ KIEROWNICZĄ WYŻSZEGO SZCZEBLA I PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁANIA MAJĄ ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI**

Poniżej zaprezentowano informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 450 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

Informacje zaprezentowano w tabelach na podstawie wzorów EU REM1, EU REM2, EU REM5 określonych w załączniku XXXIII do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, z dnia 15 marca 2021 r. oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do tego Rozporządzenia:

- EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy,
- EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),
- EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).

Raport ujawnień nie zawiera tabeli zgodnej z wzorem „EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone”, gdyż w okresie od 3 października 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku żadne wynagrodzenie odroczone (w żadnej formie) nie zostało ani przyznane ani wypłacone.

Grupa nie prezentuje tabeli zgodnej ze wzorem „EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie”, ponieważ w okresie od 3 października 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku żadna z osób zatrudnionych w Grupie Kapitałowej VeloBank S.A. nie otrzymała wynagrodzenia, które przekroczyłoby kwotę 1 mln EUR.

Prezentowane kwoty nie zawierają narzutów na wynagrodzenia. Informacje zostały zaprezentowane w tysiącach złotych.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie wypłacone w okresie od 03.10.2022r. do 31.12.2023r.

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	5	39	12
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	32 554			
3		W tym: w formie środków pieniężnych	32 029			
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	525			
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9			Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	5	39
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	32 554			

Wynagrodzenie stałe w formie środków niepieniężnych (EU REM 1, wiersz 7) obejmuje opiekę medyczną, dodatek samochodowy i składki pracodawcy na PPK.

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-
12	Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy i zakazu konkurencji - liczba pracowników	-	-	5	2
13	Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy i zakazu konkurencji wypłacone w danym roku obrotowym	1 126			

**7.8. ZAGREGOWANE INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZENIA, Z PODZIAŁEM NA OBSZARY DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA**

Dane zaprezentowano w tabeli zgodnie z wzorem EU REM5 określonym w załączniku XXXIII do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, z dnia 15 marca 2021 r. oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do tego Rozporządzenia.

Prezentowane kwoty nie zawierają narzutów na wynagrodzenia.

Informacje zostały zaprezentowane w tysiącach złotych.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						-	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
1	łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	6	5	11							62	
3	W tym: członkowie organu zarządzającego										
3				1	10	-	15	13	-		
4	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										
4				1	5	-	3	3	-		
5	łączne wynagrodzenie określonego personelu										
5					32 554						
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
6					-						
7	W tym: wynagrodzenie stałe										
7					32 554						

## **8. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU**

Zarząd VeloBank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, a ujawnione informacje są zgodne z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

Zarząd Banku zatwierdza niniejsze „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. związane z strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Grupę Kapitałową VeloBank S.A.

### **Podpisy Członków Zarządu VeloBank S.A.:**

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

Warszawa, 26 luty 2024 roku