

SPRAWOZDANIE
ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU NOWEGO BFG S.A.
za okres od 27 grudnia 2019 r. do 31 grudnia
2020 r.

Spis Treści

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku Nowego BFG S.A.	4
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2. Sytuacja w sektorze Bankowym	6
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	7
1.4. Otoczenie regulacyjne	8
2. Charakterystyka modelu biznesowego i kluczowe działania rozwojowe	10
2.1. Strategia Banku oraz model biznesowy	10
2.2. Kanały dystrybucji produktów Bankowych	10
3. Działalność na rynku detalicznym	11
3.1. Klienci Bankowości detalicznej	11
3.2. Oferta produktowa Bankowości detalicznej w 2020 r.	11
3.3. Rozwój Bankowości elektronicznej	11
3.4. Działalność depozytowa	11
3.5. Działalność kredytowa	12
3.6. Produkty bancassurance	13
3.7. Karty Bankowe	13
4. Działalność na rynku podmiotów gospodarczych i budżetu	13
4.1. Podmioty gospodarcze i budżet	13
4.2. Oferta produktowa Bankowości dla podmiotów gospodarczych i budżetu w 2020 r.	13
4.3. Działalność kredytowa	14
4.4. Działalność depozytowa	14
5. Działalność skarbową i rozliczeniową	14
6. Wyniki finansowe	15
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	15
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	18
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2020 r. - główne pozycje bilansu	18
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	21
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	21
7.2. Ryzyko kredytowe	23
7.3. Ryzyko płynności i finansowania	27

7.4.	Ryzyko stopy procentowej	29
7.5.	Ryzyko walutowe	31
7.6.	Ryzyko operacyjne	31
7.7.	Pozostałe rodzaje ryzyka	32
7.8.	Adekwatność kapitałowa	34
8.	Struktura organizacyjna	37
9.	Zarządzanie zasobami ludzkimi	39
9.1.	Relacje z pracownikami	40
9.2.	Stan i struktura zatrudnienia	40
9.3.	Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej	40
10.	Zarządzanie i ład korporacyjny	40
10.1.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	40
10.2.	Działalność organów korporacyjnych Banku	40
10.3.	Usługi świadczone przez Audytora w 2020 r.	46
11.	Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych	46
11.1.	Bank jako instytucja pomostowa i jego wartość dla społeczeństwa	46
11.2.	Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności Banku	46
11.3.	Opis kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności	47
11.3.1	Poszanowanie praw człowieka	47
11.3.2	Pracownicy	48
11.3.3	Przeciwdziałanie korupcji	49
11.3.4	Społeczeństwo	49
11.3.5	Środowisko naturalne	50
11.4.	Opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego	51
12.	Pozostałe informacje – wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe	52
13.	System kontroli wewnętrznej.....	53
14.	Oświadczenie Zarządu	54
14.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	54
14.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	54
14.3.	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego	54

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku Nowego BFG S.A.

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

W związku z pojawieniem się pandemii koronawirusa rok 2020 był ogromnym wyzwaniem dla wielu gospodarek na świecie. Rozprzestrzenianie się wirusa SARS-CoV-2 w pierwszym kwartale 2020 r., wybuch pandemii COVID-19 w okresie wiosennym i wprowadzenie twardego lockdownu w gospodarce, druga fala pandemii jesienią, restrykcji, spowodowały gwałtowne ograniczenie działalności większości sektorów gospodarki na całym świecie. To było skutkiem głębokiego tempa spadku globalnego PKB, którego dołek przypadł na II kwartał 2020 r. Kolejne miesiące pokazały jednak stopniowe odbicie w gospodarce. Po raz pierwszy od dziesięcioleci Polska doświadczyła w 2020 r. recesji gospodarczej. W wyniku izolacji społeczeństwa, czasowego zamykania sklepów oraz w obawie przed utratą pracy bądź dochodów, nastąpiło zmniejszenie konsumpcji. Według wstępnych wyliczeń GUS jej spadek w 2020 r. w sektorze gospodarstw domowych wyniósł 3% i był najniższym po 1991 r. O 8,5% skurczyły się również inwestycje, w przypadku których zaistniała sytuacja spowodowała zatrzymanie wielu realizowanych projektów i wstrzymanie planowanych. W tych trudnych warunkach dobrze poradził sobie polski eksport, co w dużej mierze wynikało z jego struktury. Dostępne dane o aktywności z dwóch ostatnich miesięcy 2020 r. wskazują, że restrykcje, które weszły w życie w listopadzie, miały ograniczony wpływ na polską gospodarkę. Dobra passa grudniowych danych w znacznym stopniu poprawiła perspektywy całorocznego spadku PKB w 2020 r. Według wstępnego szacunku GUS spadek Produktu Krajowego Brutto w 2020 r. wyniósł 2,8%. Dodatkowo postępujące upowszechnianie się szczepień przeciw koronawirusowi napawa optymizmem, jeśli chodzi o perspektywy wzrostu światowej gospodarki w średnim okresie. Może to również wpłynąć na ograniczenie tempa spadku polskiego PKB na początku 2021 r.

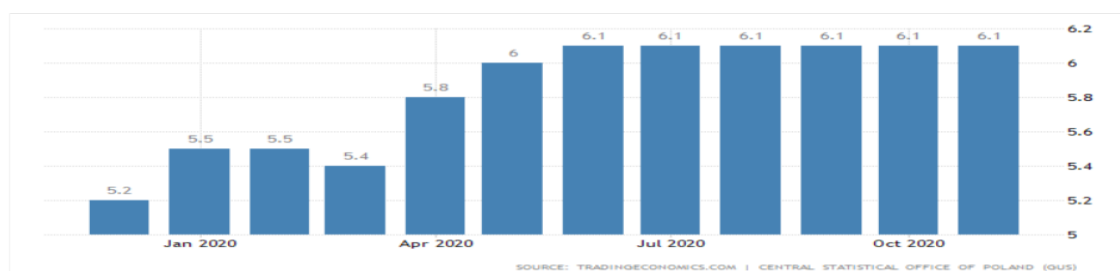
Rynek pracy

Szacowana przez MRPIIT stopa bezrobocia rejestrowanego (na podstawie liczby pracujących z końca listopada 2020 roku) wyniosła w grudniu 2020 r. 6,2%, co oznacza, że w porównaniu do listopada 2020 r. nastąpił wzrost tego wskaźnika o 0,1 punktu procentowego. Analogiczny wzrost w grudniu notowano w latach 2017-2019. Ze wstępnych danych MRPIIT wynika, że liczba bezrobotnych w końcu grudnia 2020 roku wyniosła 1,046 mln osób i w porównaniu do końca listopada 2020 roku wzrosła o 21,1 tys. osób, czyli o 2,1%. W analogicznym okresie 2019 r. poziom bezrobocia rejestrowanego zwiększył się o 16,7 tys. osób, tj. o 2,0%.

W sektorze małych, średnich i dużych przedsiębiorstw (zatrudniających powyżej 9 osób) w miesiącu grudniu 2020 r. pracowało 6 329 tys. osób wobec 6 396 tys. w analogicznym okresie ubiegłego roku. W styczniu i lutym zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw nieznacznie rosło, od marca rozpoczął się okres jego spadku. W całym 2020 roku zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw obniżyło się o 1,1% wobec wzrostu o 2,7% w 2019 r.

Tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 4,7% w ujęciu rocznym wobec 6,6% w 2019 r. W kwietniu, kiedy nastąpiło całkowite zamrożenie gospodarki doszło do gwałtownego ograniczania wzrostu wynagrodzeń przez firmy i kontynuowane było w maju. Odbicie dynamiki przeciętnego wynagrodzenia nastąpiło po otwarciu gospodarki, a następnie ponownie wyhamowało jesienią. Dynamika wynagrodzeń w ujęciu realnym w dużych firmach wyniosła w 2020 r. 1,5%, natomiast w 2019 r. było to 4,2%.

Wykres: Stopa bezrobocia w Polsce w 2020 roku

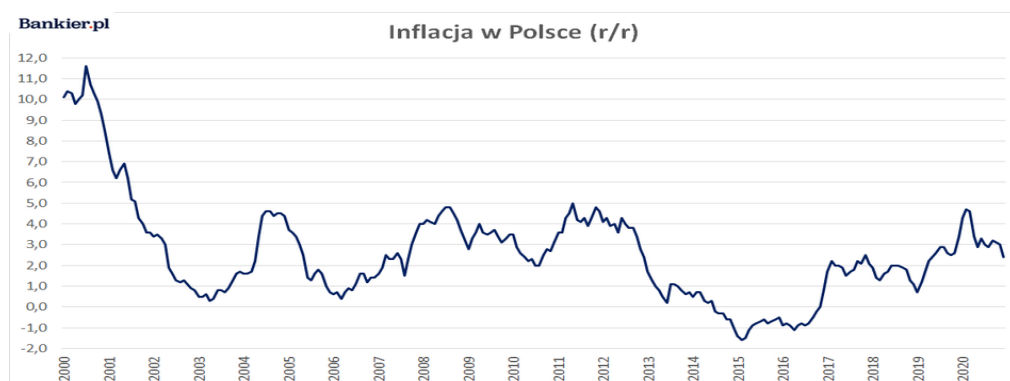


Źródło: Trading Economics

Inflacja

Inflacja CPI w 2020 r. wyniosła 3,4% wobec 2,3% rok wcześniej. Na wyższą średnioroczną inflację miał wpływ dynamiczny wzrost poziomu cen regulowanych (m. in. akcyzy na alkohol, cen energii elektrycznej) oraz podwyżka płacy minimalnej o 15,6% w I połowie roku, znacznie powyżej górnej granicy celu inflacyjnego NBP (tj. 1,5-3,5% r/r). Stopniowe wyhamowanie wzrostu ogólnego poziomu cen nastąpiło pod koniec II kwartału w związku z pojawieniem się spowolnienia gospodarczego wywołanego pandemią. Inflacja CPI utrzymywała się wówczas na poziomie ok. 3,0% r/r. Trend spadkowy został podtrzymany w II połowie roku i ostatecznie inflacja CPI powróciła do przedziału celu inflacyjnego NBP. Głównym czynnikiem wzrostu poziomu cen w ubiegłym roku była inflacja bazowa, która wyniosła średnio 3,9%. Najszybciej inflacja bazowa wzrastała w okresie czerwiec-lipiec oraz wrzesień-listopad. Było to wynikiem przenoszenia przez przedsiębiorców na konsumentów większych kosztów związanych z utrzymaniem reżimu sanitarnego.

Wykres: Inflacja w Polsce w 2020 roku



Źródło: Bankier.pl

Polityka pieniężna

Epidemia koronawirusa wpłynęła w znacznym stopniu na politykę pieniężną realizowaną przez Narodowy Bank Polski. Począwszy od marca 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała o trzech obniżkach stóp procentowych, łącznie o 140 pb. Na koniec 2020 r. stopa referencyjna wyniosła 0,10% (wobec 1,50% na koniec 2019 r.), stopa lombardowa obniżyła się do poziomu 0,50% (wobec 2,50% w grudniu 2019 r.), stopa depozytowa na poziomie 0,00% (wobec 0,50% na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku), a stopa redyskonta weksli na poziomie 0,11% (wobec 1,75% na koniec 2019 r.). Rada Polityki Pieniężnej, w celu ograniczenia ryzyka wpływu wywołanych pandemią zaburzeń gospodarczych na podaż kredytu, obniżyła także w marcu stopę rezerwy obowiązkowej (z 3,50% do 0,50%) oraz obniżyła oprocentowanie tej rezerwy (z 0,50% do poziomu stopy referencyjnej). W 2020 roku NBP kontynuował pierwszy w swojej historii program luzowania ilościowego (QE), polegający na skupowaniu papierów wartościowych (obligacji skarbowych i obligacji z gwarancją skarbu państwa emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju). Celem podjętych działań miało być ustabilizowanie rynku wtórny obligacji skarbowych i wzmocnienie mechanizmu transmisji polityki pieniężnej. W ramach operacji typu outright NBP przeprowadził w 2020 r. 16 przetargów i skupił obligacje rządowe i gwarantowane przez Skarb Państwa o łącznej wartości nominalnej 107,1 mld zł. Innym niestandardowym narzędziem polityki pieniężnej był oferowany przez NBP kredyt wekslowy, przeznaczony na refinansowanie nowych kredytów udzielanych podmiotom gospodarczym przez Banki, który jednak nie cieszył się zainteresowaniem po stronie sektora Bankowego. Celem wszystkich wymienionych działań, wg Rady Polityki Pieniężnej, było ograniczenie negatywnych konsekwencji gospodarczych rozprzestrzeniania się pandemii COVID-19. Te działania zdaniem Rady w dalszej perspektywie powinny sprzyjać ożywieniu krajowej aktywności gospodarczej i umożliwić kształtowanie się inflacji na poziomie celu inflacyjnego NBP w średnim okresie.

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

W 2020 roku finanse publiczne zostały bardzo mocno dotknięte pandemią. Na koniec stycznia 2020 r. budżet państwa notował jeszcze nadwyżkę w wysokości 3,4 mld zł, natomiast na koniec roku odnotował deficyt

w wysokości 85,0 mld zł. W październiku rząd dokonał nowelizacji budżetu i przyjął deficyt w wysokości do 109,3 mld zł. Dochody budżetu państwa (według Ministerstwa Finansów) na koniec 2020 r. wyniosły 419,8 mld zł i były wyższe o około 3,0 mld zł od zanotowanych w 2019 r. Wydatki wyniosły 504,9 mld zł i były wyższe r/r o 90,6 mld zł. W przypadku dochodów podatkowych, spadek zanotowano w przypadku PIT (o 2,5%) oraz podatku akcyzowego i od gier (o 0,8%), natomiast wzrost wystąpił w przypadku podatku VAT (o 2,0%, w dużej mierze za sprawą wzrostu inflacji), CIT (o 3,4%) oraz podatku od niektórych instytucji finansowych (o 2,6%). O 50,9% wzrosły dochody niepodatkowe, do czego przyczyniła się m.in. wpłata z zysku NBP za 2019 r. w wysokości 7,4 mld zł. W związku z sytuacją pandemiczną NBP poluzował politykę pieniężną. Stopy procentowe spadły do poziomów bliskich zera w I połowie 2020 roku. Odnotowano wzrost wydatków publicznych – tarcze antykryzysowe i finansowe, dodatkowe emisje obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa. Ta sytuacja wpłynęła na duży spadek rentowności polskich SPW. To przyczyniło się do tego, że NBP w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku po raz pierwszy w historii uruchomił na rynku wtórnym skup skarbowych papierów wartościowych oraz dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa. NBP w okresie marzec – grudzień 2020 r. w ramach szesnastu operacji skupił papiery za 107,1 mld zł, z czego obligacje rządowe stanowiły 53,6 mld zł, a 53,6 mld zł gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje PFR i BGK. Na koniec grudnia 2020 r. rentowność 2-letnich obligacji rządowych wyniosła 0,05% wobec 1,46% na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku, rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła poziom 0,42% wobec 1,80% na 31.12.2019 r., a rentowność 10-letnich papierów obniżyła się i wyniosła 1,23% wobec 2,11% w grudniu 2019 r.

Kursy walut

W roku 2020 odnotowano w kraju osłabienia złotego. W styczniu oraz lutym wystąpiły stabilne notowania kursu polskiej waluty, zwłaszcza wobec EUR. Wybuch pandemii w połowie marca i gwałtowne reakcje rynków finansowych, w wyniku wzrostu awersji do ryzyka oraz decyzje głównych Banków centralnych na świecie (m. In. obniżki stóp procentowych), wpłynęły na notowania wielu walut, w tym również złotego.

Pod koniec 2020 r. kurs USD/PLN wahał się już w przedziale 3,60-3,70 wobec prawie 4,30 w marcu. W czerwcu i w listopadzie kurs USD/PLN odnotował dwie istotne wyższe do poziomu ok. 4,00, co częściowo było związane ze wzrostem awersji do ryzyka na rynkach. Podobnie zachowywał się również kurs CHF/PLN, który w IV kwartale obniżył się do 4,10-4,30 wobec prawie 4,40 na początku pandemii. Mimo sprzyjającego aprecjacji złotego kurs EUR/PLN gwałtownie wzrósł w połowie grudnia powyżej poziomu 4,50 i pozostał powyżej tego poziomu również na początku 2021 r. Nagłe osłabienie złotego było spowodowane interwencją Banku centralnego. Prezes NBP Adam Glapiński wskazywał, że umocnienie złotego może być szkodliwe dla ożywienia gospodarczego w Polsce, co może być przyczyną aktywności NBP na rynku walutowym. W przestrzeni publicznej pojawiały się także inne powody działania Banku centralnego. Najczęstszym wymienianym wyjaśnieniem była chęć Banku centralnego do zwiększenia wartości swoich rezerw walutowych (wyrażonych w PLN). Wyższa wartość rezerw walutowych na koniec roku oznacza bowiem wyższy zysk Banku centralnego, który jest następnie w dużej części przekazywany do budżetu państwa, zmniejszając potrzeby pożyczkowe.

1.2. Sytuacja w sektorze Bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw

Na koniec grudnia 2020 r. gospodarstwa domowe dysponowały na rachunkach w Bankach środkami w wysokości 977,05 mld zł. Były one o 95,67 mld zł tj. o 10,9% większe niż przed rokiem. W listopadzie roczna dynamika depozytów wynosiła 9,5%. Roczna dynamika depozytów jest wyższa od wynikającej z tempa zmian funduszu płac. Jej poprawa w grudniu jest prawdopodobnie wywołana w części mniejszą konsumpcją.

Przedsiębiorstwa niefinansowe dysponowały środkami w wysokości 376,43 mld zł. Były one o 60,19 mld zł tj. o 19,0% wyższe niż przed rokiem. W listopadzie roczna dynamika depozytów wynosiła 25,0%. Nadal wysoka dynamika roczna depozytów firm to głównie efekt znacznego zasilenia ich rachunków środkami z tarczy finansowej. Należy podkreślić, że spadek depozytów między końcem listopada, a grudnia jest zupełnie nietypowy. Zazwyczaj depozytów jest wtedy więcej. Dodatkowo widoczna jest dążność firm do pokazywania w miesiącu bilansowym wyższego poziomu płynności. Aktualny spadek świadczy o potrzebie głębszego sięgnięcia do zapasów, wynikającej z mniejszej sprzedaży i pogorszenia wyników przynajmniej części podmiotów.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw

W końcu grudnia zadłużenie gospodarstw domowych w Bankach wynosiło 789,08 mld zł, było o 22,74 mld zł tj. o 3,0% większe niż przed rokiem. W listopadzie roczna dynamika kredytów wynosiła 2,6%. Grudniowy wzrost poziomu i dynamiki kredytów w istotnym stopniu jest spowodowany spadkiem wyceny naszej waluty, która zwiększa wartość kredytów walutowych wyrażanych w złotych. Jest to odwrócenie sytuacji z listopada (złoty wtedy umocnił się po słabym październiku). Wciąż niska dynamika kredytów dla ludności wynika z niskiej skłonności do zadłużania się gospodarstw domowych w niepewny czas oraz ostrożniejszej polityki kredytowej Banków. Przedsiębiorstwa niefinansowe w końcu grudnia były zasilone przez Banki kredytami na kwotę 348,16 mld zł. Była ona o 17,96 mld zł tj. o 4,9% niższa niż przed rokiem. W listopadzie roczna dynamika kredytów również była ujemna i wynosiła -4,5%.

Oprocentowanie depozytów i kredytów

Obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w 2020 roku spowodowały oprocentowanie produktów Bankowych do nienotowanych w historii poziomów. Stopa referencyjna została obniżona do poziomu 0,10% łącznie o 140 pkt bazowych, stopa lombardowa do 0,50% o 200 pkt bazowych, co było głównym czynnikiem wpływającym na kształtowanie się oprocentowania depozytów i kredytów. Średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło w grudniu 2020r. 0,51% wobec 1,21% w analogicznym okresie ubiegłego roku. Oprocentowanie nowych depozytów przedsiębiorstw wyniosło 0,05% wobec 0,88% w grudniu 2019 roku. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych dla gospodarstw domowych wyniosło w grudniu 2020 r. 4,35% wobec 6,22% rok wcześniej. W obszarze kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów mieszkaniowych wyniosło w grudniu 2020 r. 2,83% wobec 4,34% przed rokiem, a kredytów konsumpcyjnych 6,26% wobec 7,75%. Oprocentowanie nowych umów kredytów złotych dla przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2020 r. 2,40% wobec 3,64% rok wcześniej.

Wyniki finansowe sektora Bankowego

W 2020 roku wynik finansowy netto sektora Bankowego w Polsce, według wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) ukształtował się na poziomie 7,8 mld zł i był niższy o 6,0 mld zł, tj. o 43,8%, od zysku osiągniętego w 2019 r. Na spadek wyniku netto sektora Bankowego miało wpływ obniżenie przychodów netto oraz wzrost odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw.

Głównym czynnikiem obciążającym wynik Banków w 2020 r. był wzrost odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw o 4,1 mld zł, tj. o 33,9% r/r. Było to wynikiem pogarszającej się jakości należności klientów indywidualnych i MŚP oraz uwzględnienia w modelach ryzyka zmian prognoz makroekonomicznych związanych z pandemią COVID-19. W 2020 roku odnotowano w Polsce wzrost rezerw na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów mieszkaniowych. Było to spowodowane rosnącą liczbą pozwów sądowych i zmianą linii orzecznictwa na bardziej korzystną dla kredytobiorców. Przychody netto sektora Bankowego były niższe o 2,9 mld zł, tj. o 4,1% niż w 2019 r. Wynik odsetkowy sektora zmniejszył się o 2,1 mld, tj. o 4,3% r/r. Było to przede wszystkim wynikiem trzykrotnego obniżenia stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej, nadpłynnością sektora wynikającą z uruchomienia rządowych programów pomocowych związanych z pandemią COVID-19, która przyczyniła się do ograniczenia akcji kredytowej w segmencie przedsiębiorstw, oraz implementacją postanowień wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z września 2019 r. odnośnie proporcjonalnych zwrotów prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu rozliczanych w ramach wyniku odsetkowego. Pozostałe przychody obniżyły się o 2,3 mld zł r/r, tj. o 27,7%, co wynikało m.in. ze zmniejszenia przychodów sektora z tytułu dywidend (o 1,2 mld zł) oraz przeszacowania wartości instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej. Wynik prowizyjny odnotował wzrost o 1,5 mld zł, tj. o 11,1%. Koszty działania (z uwzględnieniem podatku Bankowego i amortyzacji) pozostały na poziomie zbliżonym do osiągniętego w 2019 r. Umiarkowany wzrost amortyzacji oraz niewielki wzrost kosztów ogólnego zarządu zostały w dużym stopniu zneutralizowane przez spadek kosztów pracowniczych.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku Nowego BFG S.A.

Prognozuje się, że polska gospodarka w 2021 r. w warunkach wygasającej pandemii koronawirusa powróci na ścieżkę wzrostu. Pierwszy kwartał, w związku II falą pandemii oraz ponownymi restrykcjami, przyniesie spadek

PKB, natomiast w drugim i kolejnych kwartałach dynamika PKB powinna zanotować wzrost. W skali całego 2021 r. oczekiwany jest wzrost PKB o co najmniej 3,0%. Umiarkowane wzrosty powinna odnotować konsumpcja gospodarstw domowych, a następnie inwestycje w gospodarce. Przewiduje się wzrost eksportu polskich towarów, na który popyt mimo pandemii utrzymywał się na relatywnie wysokim poziomie. W warunkach braku wsparcia ze strony państwa w postaci tarcz antykryzysowych i finansowych dla firm może zwiększyć się liczba bezrobotnych. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2021 r. może wynieść około 6,7%. Prognozuje się że inflacja może kształtować się w okolicach 2,6% wobec 3,4% w 2020 r. Stopy procentowe NBP w warunkach niższej inflacji i poprawiającej się koniunktury pozostaną bez zmian. Największym ryzykiem dla Polski może być pojawienie się kolejnych mutacji koronawirusa. Kolejne fale zachorowań mogą przyczynić się do: opóźnienia powrotu gospodarki naszego kraju i świata na ścieżkę wzrostu, pogorszyć aktualną sytuację, spowodować wstrzymanie inwestycji w gospodarce oraz ograniczanie konsumpcji przez gospodarstwa domowe, odpływ kapitału z Polski, spowodowany pogorszeniem postrzegania Polski przez inwestorów zagranicznych, wzrost odpisów na rezerwy w związku z pogorszeniem spłacalności kredytów przez klientów Banków.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku Nowego BFG S.A. w 2020 r., powodując konieczność weryfikacji (modyfikacji) zapisów procedur i wzorców, a także podjęcie działań w zakresie zmian organizacyjnych Banku, oddziaływały w szczególności następujące regulacje prawne:

- Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Z uwagi na to, że Bank Nowy BFG S.A. jest instytucją pomostową w rozumieniu przepisów ww. ustawy, jego działania i organizacja jest ograniczona czasowo, co powoduje konieczność podejmowania działań – w tym organizacyjnych - przez organy Banku zmierzających do realizacji celu instytucji przewidzianego ustawą.

- Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych z dnia 19 lipca 2019 r.- (rozszerzenie niektórych przepisów z zakresu ochrony konsumenckiej na os. fiz. prowadzące działalność gospodarczą) - zmiany wprowadzone nowelizacją należy stosować w odniesieniu do umów zawartych po 1 czerwca 2020 r., zgodnie bowiem z art. 70 ust. 1 ustawy nowelizującej „przepisów art. 385’5, art. 556’4, art. 556’5 i art. 576’5 ustawy zmienianej w art. 1 nie stosuje się do umów zawartych przed dniem 1 czerwca 2020 r.”

Z dniem 1 czerwca 2020 r. w odniesieniu do umów zawieranych pomiędzy Bankiem, a osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą znalazły zastosowanie przepisy art. 70 ustawy z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz. U. poz. 1495). W art. 70 ww. ustawie wprowadzono następujące przepisy w zakresie ochrony konsumenckiej dotyczące osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą zawierającej umowę bezpośrednio związaną z działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla tej osoby charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej: 1) rozszerzono przepisy o klauzulach abuzywnych (dodanie art. 385’5 k.c.); 2) objęto takiego przedsiębiorcę rękojmią za wady fizyczne i prawne rzeczy sprzedanej; 3) do takiego przedsiębiorcy należy stosować przepisy rozdziału 4 ustawy o prawach konsumenta dotyczącego odstąpienia od umowy (dodanie art. 38a)

- Ustawa o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

Pakiet regulacji prawnych związanych z wystąpieniem pandemii koronawirusa spowodował po stronie Banku konieczność wprowadzenia ograniczeń i zabezpieczeń wymaganych prawem (w zakresie zarówno wewnętrznej struktury, jak też wobec klientów i kontrahentów Banku), a także przystosowaniem regulacji celem umożliwienia klientom skorzystania z ulg przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa – szerszy opis poniżej.

- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu epidemii Zgodnie z treścią Rozporządzenia, każdy zakład pracy zobowiązany jest do dnia 11 kwietnia 2020 r. zapewnić dla pracowników: rękawiczki jednorazowe lub

środki do dezynfekcji rąk, odległość pomiędzy stanowiskami pracy wynoszącą co najmniej 1,5 metra. Urzędy administracji publicznej mogą prowadzić działalność ograniczoną jedynie do zadań niezbędnych do zapewnienia pomocy obywatelom lub wyłączających bezpośrednią obsługę interesantów. Utrzymane zostały również ograniczenia w przemieszczaniu się ludzi na terenie Polski. Dopuszczalne są podróże w celu realizacji niezbędnych potrzeb życia codziennego, obowiązków zawodowych czy też ochrony zdrowia. Wstrzymane jest również do odwołania funkcjonowanie obiektów gastronomicznych, kulturowych, hotelarskich, sportowych. Centra handlowe nie będą mogły prowadzić handlu detalicznego z wyłączeniem produktów pierwszej potrzeby. W obiektach handlowych nie może przebywać więcej niż 3 klientów na jedno stanowisko kasowe. Rozporządzenie przewiduje także możliwość nakazania udostępnienia nieruchomości, lokali i terenów w celu zwalczania epidemii.

- Ustawa z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2.

Zgodnie z Ustawą, w przypadku ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii Bank może dokonać zmiany określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe przedsiębiorcy, w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, organizacji pozarządowej, o której mowa w art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, oraz podmiotom wymienionym w art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, jeżeli:

1) kredyt został udzielony przed dniem 8 marca 2020 r. oraz

2) zmiana taka jest uzasadniona oceną sytuacji finansowej i gospodarczej kredytobiorcy dokonaną przez Bank nie wcześniej niż w dniu 30 września 2019 r.

- Ustawa z dnia 14 maja 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (Tarcza 3.0).

- Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 roku o dopłatach do oprocentowania kredytów Bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Tarcza 4.0).

W Tarczy 4.0 dodano rozwiązania dotyczące zawieszania wykonania umów o kredyt konsumencki, o kredyt hipoteczny, umowy o kredyt w rozumieniu art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe – jeżeli kredytobiorcą jest konsument w rozumieniu art. 221 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny. (ust.1) Zawieszenie wykonania umowy, przysługuje kredytobiorcy, który po dniu 13 marca 2020 r. utracił pracę lub inne główne źródło dochodu. W przypadku w którym stroną umowy, o której mowa w ust. 1, jest więcej niż jeden kredytobiorca, dla spełnienia warunku określonego w zdaniu pierwszym wystarczy utrata pracy lub innego głównego źródła dochodu przez jednego z nich. Kredytobiorca będzie składał stosowne oświadczenie, że po dniu 13 marca 2020 r. utracił pracę lub inne główne źródło dochodu, pod rygorem odpowiedzialności karnej. Wykonanie umowy zostaje zawieszane z dniem doręczenia kredytodawcy wniosku o zawieszenie wykonania umowy, na okres wskazany przez kredytobiorcę we wniosku, nie dłuższy niż 3 miesiące. W okresie zawieszenia wykonywania umowy kredytobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z umowami, o których mowa w ust. 1. Kredytodawca w terminie 14 dni od doręczenia wniosku o zawieszenie wykonania umowy potwierdza na trwałym nośniku, jego otrzymanie i przekazuje potwierdzenie kredytobiorcy. Kredytodawca wskazuje w potwierdzeniu okres, na który zostało zawieszona wykonywanie umowy, oraz wysokość opłat z tytułu ubezpieczeń. Brak potwierdzenia nie wpływa na rozpoczęcie zawieszania wykonania umowy. Okres zawieszania wykonywania umowy nie jest traktowany jako okres kredytowania. Okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszania wykonywania umowy. W okresie zawieszania wykonywania umowy nie są naliczane odsetki ani pobierane opłaty inne niż wskazane w potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 9. Zawieszenia wykonania umowy, o której mowa w ust. 1 pkt 3, nie stosuje się do kredytu studenckiego, o którym mowa w art. 98 ust. 1 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. – Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce. Przepis art. 31fa ma zastosowanie do umów, o których mowa w art. 31fa ust. 1, zawartych przed dniem 13 marca 2020 r., jeżeli termin zakończenia okresu kredytowania określony w tych umowach przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty

- Wytyczne w sprawie outsourcingu EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r.

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich

starań, aby zastosować się do wytycznych. W wytycznych podano stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie tego, jak należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Zgodnie ze Stanowiskiem UKNF, postanowienia Wytycznych EBA mają zastosowania do umów outsourcingu zawartych, odnowionych lub zmienionych po 30 września 2019 r. Termin ten – zgodnie z pkt 5 Stanowiska UKNF – „należy rozumieć jako nie później, niż 30 czerwca 2020 r.”. PIN przesunął o pół roku okres wdrożenia Wytycznych EBA. Oznacza to, że wskazany fragment (pkt 5) Stanowiska UKNF należy czytać: „(...) nie później, niż 28 grudnia 2020 r.”.

- Wytyczne EBA/GL/2018/06 31 października 2018 r. dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.

Wytyczne mają zastosowanie od dnia 31 grudnia 2019 r. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy stosować prawo unijne w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane głównie do instytucji.

2. Charakterystyka modelu biznesowego i kluczowe działania rozwojowe

W 2020 r. Bank realizował cele instytucji pomostowej w przymusowej restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego określone w:

- 1) ustawie z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z późn. zm,
- 2) decyzji KNF z dnia 23.12.2019 r. o zezwoleniu na utworzenie instytucji pomostowej,
- 3) decyzji BFG z dnia 15.01. 2020 r. w sprawie wszczęcia wobec Podkarpackiego Banku Spółdzielczego przymusowej restrukturyzacji.

2.1. Strategia Banku oraz model biznesowy

W 2020 r. Bank kontynuował działalność przeniesionego przedsiębiorstwa Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. Celem Banku jest utrzymanie wartości przedsiębiorstwa dla potencjalnego nabywcy (nabywców).

Strategia Banku jako instytucji finansowej oparta jest na utrzymaniu relacji z klientami Banku poprzez świadczenie im usług finansowych, w tym usług o charakterze depozytowo – kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb klientów wynikających z lokalnego charakteru przedsiębiorstwa przejętego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego., zapewnieniu Klientom Banku bezpieczeństwa powierzonych środków finansowych, podejmowaniu niezbędnych działań zmierzających do odzyskiwania wierzytelności z tytułu kredytów, pożyczek i innych należności, w tym poprzez intensyfikację działań nakierowanych na restrukturyzację i windykację wierzytelności, restrukturyzacji działalności skupionej na redukowaniu nierentownych obszarów przejętego przedsiębiorstwa, optymalizacji kosztów, porządkowaniu i usprawnianiu procesów oraz poprawie efektywności działania.

Bank prowadził działalność w obszarze kredytowym i depozytowym dla klientów indywidualnych oraz korporacyjnych, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

Z uwagi na swój charakter - instytucji pomostowej i ograniczoną perspektywę czasową czasu swojej działalności, Bank koncentrował się na transakcjach i ekspozycjach o charakterze średnio i krótkoterminowym.

W obszarze kredytowym Bank skupił się na utrzymaniu relacji z klientami o niskim profilu ryzyka, których ekspozycje są obsługiwane prawidłowo.

Bank nie realizował przedsięwzięć mających na celu zwiększenie udziału w rynku, nie prowadził także agresywnych działań rynkowych, koncentrując się na utrzymaniu dotychczasowej bazy klientów.

2.2. Kanały dystrybucji produktów Bankowych

W 2020 Bank Nowy BFG S.A. prowadził dystrybucję swoich produktów za pośrednictwem:

- 1) sieci placówek, która na koniec 2020 r. obejmowała 38 placówek zlokalizowanych na terenie województwa podkarpackiego.
- 2) usługi Bankowości elektronicznej z której na koniec 2020 r. korzystało łącznie 49 541 klientów,
- 3) aplikacji mobilnej, z której na koniec 2020 r. korzystało łącznie 19 090 klientów

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci Bankowości detalicznej

Na dzień 31.12.2020r. Bank Nowy BFG S.A. obsługiwał 79 889 klientów detalicznych.

3.2. Oferta produktowa Bankowości detalicznej w 2020 r.

Oferta według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. obejmowała następujące grupy produktów:

1. Produkty depozytowe:
 - rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe: konto Na Start, konto Standard, konto Aktywne, konto Senior, Konto Premium, Podstawowy Rachunek Płatniczy.
 - konta oszczędnościowe: rachunek a'vista, rachunek oszczędnościowo – celowy, rachunek PBS – IKE prowadzony według Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
 - rachunki walutowe płatne na każde żądanie w walutach wymiennalnych EUR, USD, GBP, CHF.
 - lokaty terminowe w złotych polskich o stałym oprocentowaniu: Lokata z bonusem 6M, Lokata Na Nowy Start 3M, lokaty Standard o okresach zapadalności 1,2, 3, 6 i 12 M.
 - lokaty terminowe w złotych polskich o zmiennym oprocentowaniu: lokaty Standard o okresach zapadalności 1,2, 3, 6 i 12 M.
 - lokaty walutowe o zmiennym oprocentowaniu prowadzone w EUR, USD, GBP, CHF o okresach zapadalności 1, 3, 6 i 12 M.
2. Produkty kredytowe:
 - kredyt w rachunku osobistym,
 - karta kredytowa,
 - kredyt gotówkowy,
 - kredyt gotówkowy z obowiązkowym ubezpieczeniem na życie – Bezpieczna Spłata,
 - kredyt gotówkowy okolicznościowy,
 - pożyczka pieniężna oraz pożyczka pieniężna zabezpieczona hipotecznie,
 - e-pożyczka dostępna za pośrednictwem systemu Bankowości elektronicznej.

Do dnia 23.08.2020 r. kredyty i pożyczki dostępne były na okres do 12 miesięcy. Od dnia 24.08.2020 r. produkty kredytowe dostępne są na okres do 36 miesięcy. Kredyt okolicznościowy jest produktem sezonowym o okresie spłaty do 24 miesięcy udostępnionym w okresie zimowo-świątecznym.

3.3. Rozwój Bankowości elektronicznej

Z usługi Systemu Bankowości Elektronicznej na koniec ubiegłego roku obrachunkowego korzystało 42 358 osób prywatnych, w tym 16 485 osób korzystało z usługi Bankowości mobilnej.

Za pośrednictwem usługi Bankowości elektronicznej Bank oferuje możliwość ubiegania się o produkt kredytowy, e-pożyczkę konsumentską oferowaną do kwoty 10 000,00 zł i na okres do 36 miesięcy.

3.4. Działalność depozytowa

Podstawowym produktem służącym utrzymaniu klientów detalicznych, pozyskaniu nowych środków oraz zachowaniu bazy depozytowej Banku w 2020 r. były lokaty o charakterze promocyjnym Lokata z bonusem oraz Lokata Na Nowy Start.

3.5. Działalność kredytowa

Najczęściej sprzedawanym produktem kredytowym był kredyt gotówkowy.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego (w wartości nominalnej)

L.p.	Wyszczególnienie (w tys. zł)	31.12.2020	27.12.2019	Zmiana 31.12.2020/ 27.12.2019	Dynamika 31.12.2020/ 27.12.2019
I.	Obligo kredytowe od sektora finansowego	7 827	7 827	-	100,00%
II.	Obligo kredytowe od sektora niefinansowego	900 237	1 086 771	-186 534	82,84%
1.	Obligo kredytowe od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	331 905	387 605	-55 700	85,63%
2.	Obligo kredytowe od przedsiębiorców indywidualnych	61 356	82 912	-21 556	90,91%
3.	Obligo kredytowe od rolników indywidualnych	2 337	3 632	-1 295	74,00%
4.	Obligo kredytowe od osób prywatnych	496 295	600 618	-104 323	82,63%
5.	Obligo kredytowe od instytucji niekomercyjnych	8 344	12 004	-3 660	69,51%
III.	Obligo kredytowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych	26 207	36 951	-10 744	70,92%
	RAZEM (I+II+III)	934 271	1 131 549	-197 278	82,57%

Spadek akcji kredytowej nastąpił przede wszystkim w sektorze niefinansowym, co było konsekwencją przyjętej strategii Banku ograniczającej udzielanie nowych kredytów. Bank dokonywał w głównej mierze odnawiania istniejącego zadłużenia oraz udzielania kredytów obrotowych i gotówkowych na okres nie dłuższy niż 36 miesięcy. Takie podejście wpłynęło na znaczący spadek wolumenu kredytów, realizując obbligo portfela kredytowego na poziomie 56,42% aktywów Banku. Ekspozycja kredytowa w formie innych należności stanowiła 0,15% aktywów Banku (wolumen na poziomie 2 410 tys. zł). Wg stanu na 31.12.2020 r. nie odnotowano ekspozycji w formie zabezpieczenia pieniężnego złożonego pod otrzymane kredyty i pożyczki w ramach realizacji pożyczki płynnościowej BFG.

Portfel detaliczny:

W związku z krótkim maksymalnym okresem kredytowania w 2020 r. udzielane były kredyty detaliczne poniżej 50 000 zł. Zgodnie z obowiązującymi warunkami ramowymi wynikającymi z przyjętych regulacji kredytowych w Banku Nowym BFG S.A. maksymalna kwota kredytów konsumenckich wynosiła 255 550 zł.

Portfel korporacyjny:

Bank Nowy BFG S.A. dokonywał odnowień kredytów w Rachunku bieżącym / Kredytów rewolwingowych bez zmniejszania kwoty kredytu, jeżeli klient był klasyfikowany w kategorii niezagrożonej. Bank dokonywał odnowień kredytów w Rachunku bieżącym / Kredytów rewolwingowych ze zmniejszeniem kwoty kredytu w ramach obowiązującego limitu, zastępowaniem go kredytem obrotowym w Rachunku kredytowym, lub w ogóle nie odnawiał na kolejny okres, jeżeli klient był klasyfikowany w ramach grupy ryzyka w kategorii zagrożonej.

W ramach kredytowania podmiotów gospodarczych nowe kredytowanie z wyłączeniem ww. założeń ramowych skupione było na 1 podmiocie sektora niefinansowego, któremu Bank udzielał kredytów inwestycyjnych przeznaczonych na finansowanie przedmiotów leasingu z okresem kredytowania do 36 miesięcy w ramach obowiązującej umowy współpracy.

Odnotowano finansowanie w formie udzielonej linii kredytowej w Rachunku bieżącym wobec podmiotu sektora budżetowego o wolumenie kredytowym na poziomie 2 mln zł.

3.6. Produkty bancassurance

Na dzień 31 grudnia 2020 r., Bank Nowy BFG S.A. oferował klientom produkty z obszaru bancassurance oraz produkty standalone w ramach współpracy z następującymi zakładami ubezpieczeń: Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Oferta ubezpieczeniowa dla kredytobiorców obejmowała produkty ochronne tj. ubezpieczenie na życie oraz ubezpieczenie utraty pracy (oferowane jako odrębne produkty). Ponadto w ofercie Banku znajdowały się produkty ubezpieczeniowe z zakresu ubezpieczeń majątkowych i osobowych.

3.7. Karty Bankowe

Bank Nowy BFG S.A. w 2020 r. oferował klientom detalicznym i prowadzącym działalność gospodarczą następujące rodzaje kart Bankowych:

- 1) Visa Classic zbliżeniowa - dla klienta detalicznego, wydawana do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
 - Visa Classic zbliżeniowa Na Start - dla klienta detalicznego, wydawana do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych typu konto Na Start (konto dla młodych) z odmienną szatą graficzną niż w/w,
 - Visa Classic kredytowa - dla klienta detalicznego,
 - Visa Business Classic zbliżeniowa - wydawana do rachunków bieżących prowadzonych na rzecz pomiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych,
 - Visa Business Chrage - wydawana dla podmiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych.

4. Działalność na rynku podmiotów gospodarczych i budżetu

4.1. Podmioty gospodarcze i budżet

Uwzględniając kryteria podmiotowe, finansowe oraz rodzaj relacji biznesowych Bank Nowy BFG S.A. w ramach klientów instytucjonalnych w przeważającej części obsługuje segment MŚP, Podmioty Jednostek Samorządów Terytorialnych i Budżetu Skarbu Państwa.

Na koniec 2020 r., z usług Banku Nowego BFG S.A. korzystało 14 668 klientów instytucjonalnych, w tym 300 klientów z sektora Jednostek Samorządów Terytorialnych i Budżetu Skarbu Państwa.

Z usługi systemu Bankowości elektronicznej na koniec ubiegłego roku 2020 r., korzystało 7 182 klientów instytucjonalnych, w tym 136 klientów z sektora Jednostek Samorządów Terytorialnych i Budżetu Skarbu Państwa. Z usług Bankowości mobilnej korzystało 1 897 klientów z w/w sektorów.

4.2. Oferta produktowa dla podmiotów gospodarczych i budżetu w 2020 r.

Oferta według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- 1) Produkty depozytowe
 - a) rachunki bieżące:
 - konto BIZNES – podstawowy typ rachunku bieżącego z opcjonalnym wykorzystaniem usług dodatkowych takich jak: karta płatnicza, usługi Bankowości biometrycznej, usługi Bankowości elektronicznej, usługa Bankowości mobilnej.
 - konto MOBILNE – typ rachunku bieżącego z obowiązkowym wykorzystaniem następujących usług: karta płatnicza, usługi Bankowości elektronicznej.
 - konto BIZNES PREMIUM – typ rachunku bieżącego z obowiązkowym wykorzystaniem z następujących usług: karta płatnicza, usługi Bankowości elektronicznej.
 - rachunek niekomercyjny (NGO) – typ rachunku bieżącego przeznaczony dla instytucji niekomercyjnych z opcjonalnym wykorzystaniem usług dodatkowych takich jak: karta płatnicza, usługi Bankowości biometrycznej, usługi Bankowości elektronicznej, usługa Bankowości mobilnej.
 - b) rachunki walutowe płatne na każde żądanie w walutach wymiennalnych EUR, USD, GBP, CHF,

- c) rachunki powiernicze dla deweloperów,
 - d) rachunki powiernicze dla deweloperów w walutach wymiennalnych EUR,
 - e) lokaty terminowe w złotych polskich o stałym oprocentowaniu:
 - lokaty Standard o okresach zapadalności 1, 2, 3, 6 i 12 M,
 - lokaty krótkoterminowe MIG,
 - f) lokaty terminowe w złotych polskich o zmiennym oprocentowaniu: lokaty Standard o okresach zapadalności 1,2, 3, 6 i 12 M,
 - g) lokaty walutowe o zmiennym oprocentowaniu prowadzone w EUR, USD, GBP, CHF o okresach zapadalności 1, 3, M.
- 2) Produkty kredytowe**
- a) Kredyty na działalność gospodarczą,
 - b) Kredyty obrotowe,
 - c) Kredyty inwestycyjne.

4.3. Działalność kredytowa

W obszarze kredytowym Bank skupiał się na utrzymaniu relacji z Klientami o niskim profilu ryzyka, których ekspozycje kredytowe są obsługiwane prawidłowo. Bank realizując strategię uwzględniał perspektywę ograniczonego czasu swojej działalności, koncentrując się na transakcjach i ekspozycjach o charakterze krótko - i średnioterminowym.

4.4. Działalność depozytowa

W obszarze depozytowym Bank skupiał się na oferowaniu standardowych produktów pozostających w ofercie Banku.

5. Działalność skarbowa i rozliczeniowa

Zarządzanie płynnością bieżącą Banku oparte było o przyjęte i obowiązujące w Banku zasady zarządzania tym obszarem działalności określone w Instrukcji Służbowej Zasady zarządzania ryzykiem płynności bieżącej w Banku Nowym BFG S.A. Zarządzanie i analiza danych miała na celu zapewnienie płynności, ograniczenie ryzyka działalności Banku oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku. Działalność Banku analizowana była każdego dnia, począwszy od środków w kasach, poprzez środki na rachunkach Bankowych, wpływy środków na rachunki, wpływy depozytów, likwidacja depozytów itp. Codzienna analiza pozwoliła na zapewnienie płynnej obsługi klientów i ograniczenie związanego z tym ryzyka.

W 2020 roku Bank utrzymywał środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim, których średnia arytmetyczna na każdy dzień danego miesiąca zgodna była ze sporządzaną co miesiąc „Deklaracją w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej Banku”.

W 2020 Bank Nowy BFG S.A. deponował wolne środki na rynku międzybankowym w trzech dużych Bankach krajowych.

W pierwszym półroczu 2020 wolne środki lokowano w formie depozytów krótkoterminowych (ON, 2D, 3D, 6D, oraz 1M). Średnia wartość w/w depozytów wyniosła 115 562 tys. PLN, natomiast średnia rentowność 0,74 %. Przychody odsetkowe z tego tytułu wyniosły ok. 411 tys. PLN (za okres od 17.01. do 31.12.2020).

Od 31 lipca 2020 r. Bank Nowy BFG S.A., w oparciu o prognozy zapotrzebowania na środki na kolejny tydzień, wolne środki przeznaczał na zakup 7-dniowych bonów pieniężnych NBP. Rentowność w/w instrumentów finansowych wyniosła 0,08 %. Średnia wartość zakupu bonów pieniężnych w analizowanym okresie wyniosła 264 664 tys. zł, natomiast średnia redukcja wyniosła 13,7%. Przychody odsetkowe z tytułu zakupu 7-dniowych bonów pieniężnych wyniosły 86 559,23 zł.

Nadwyżki środków walutowych (Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach: USD, EUR, CHF, GBP) deponowane były w roku ubiegłym na rachunkach w dwóch Bankach krajowych. Z uwagi na zerowe i ujemne stawki depozytów obowiązujące na rynku międzybankowym w analizowanym okresie, kapitały lokowano w walutach USD i GBP. Średnia rentowność depozytów Banku dla dolara amerykańskiego osiągnęła w 2020 poziom 0,31 %, a dla funta brytyjskiego 0,15%. Roczne przychody odsetkowe z tego tytułu oszacowano na poziomie 30 106,69 PLN.

Bank Nowy BFG S.A. posiada w swoich portfelach obligacje WZ0524 w ilości 12 830 szt. Z tego 3 800 szt. zakwalifikowane było jako aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, natomiast 9 030 szt. zaewidencjonowano w portfelu aktywów dostępnych do sprzedaży.

W dniach od 30 kwietnia do 31 lipca 2020 r. Bank Nowy BFG S.A. spłacał pożyczkę uzyskaną w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w wysokości 200 mln zł.

Ponadto w 2020 r. w Departamencie Skarbu zarejestrowano 14 573 transakcje negocjowane wymiany walutowej, oraz 2 277 transakcji dealerskich. Zysk z wymiany walutowej za ten okres wyniósł 1 947 233 zł.

DSK w 2020 r. obsłużył 246 transportów gotówki (zasileń/odprowadzeń) pomiędzy Centrum Obsługi Gotówki (COG) i Bankiem rozliczającym (w lokalizacjach: Rzeszów, Stalowa Wola, Lublin, Katowice), oraz 7 121 zleceń (zasileń/odprowadzeń) pomiędzy COG i placówkami Banku. W kwestii obsługi Bankomatów Bank podpisał Aneks do umowy z firmą zewnętrzną stopniowo przekazując obsługę Bankomatów ICS.

6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

Najważniejszym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową Banku jak również całego sektora Bankowego w 2020 r. były ekonomiczne i społeczne skutki pandemii COVID-19. Zmieniło to istotnie sytuację makroekonomiczną oraz uwarunkowania działalności Banków i jego klientów. W okresie między marcem a majem 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej dokonała trzykrotnie obniżek stóp procentowych, co istotnie przełożyło się na wyniki finansowe Banków w Polsce. Dla Banku obniżka stóp procentowych, przy malejących saldach kredytowych spowodowały w 2020 r. znaczny spadek wyniku odsetkowego, co było istotnym czynnikiem wpływającym na pogorszenie wyniku finansowego. Pogorszenie się sytuacji makroekonomicznej wskutek pandemii COVID-19 spowodowało wzrost kosztu ryzyka kredytowego, jak również wzrost udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym Banku, w przypadku osób prywatnych – w wyniku utraty pracy i dochodów z tego tytułu; podmiotów gospodarczych – w wyniku upadłości związanej z brakiem dochodów i możliwości wywiązywania się z zobowiązań. Ponadto na sytuację Banku miały wpływ dodatkowe koszty ponoszone dla zapewnienia bezpiecznej obsługi klientów i bezpieczeństwa pracowników (ekrany stanowiskowe, rękawiczki jednorazowe, płyny do dezynfekcji, maseczki, laptopy do pracy zdalnej).

Tabela: Rachunek zysków i strat (w zł)

	Rachunek zysków i strat	31.12.2020	27.12.2019
I	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 203 835,03	0,00
II	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	8 930 057,71	0,00
III	Wynik operacji finansowych	8 239 702,00	0,00
IV	Wynik z pozycji wymiany	1 872 802,43	0,00
V	Wynik z działalności Bankowej	57 246 397,17	0,00
VI	Pozostałe przychody operacyjne	16 926 845,86	0,00
VII	Pozostałe koszty operacyjne	3 551 589,62	0,00
VIII	Koszty działania Banku	44 150 731,23	0,00
	1. Wynagrodzenia	19 706 521,01	0,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 181 009,26	0,00
	3. Inne	20 263 200,96	0,00
IX	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 987 976,17	0,00
X	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	70 413 753,82	0,00
XI	Wynik działalności operacyjnej	-48 930 807,81	0,00
XII	Zysk (strata) brutto	-48 930 807,81	0,00
XIII	Podatek dochodowy	0,00	0,00
XIV	Zysk (strata) netto	-48 930 807,81	0,00

Wynik finansowy brutto Banku Nowego BFG S.A za 2020 r. wyniósł minus 48,93 mln zł. Na poziom wyniku finansowego Banku w 2020 r. miały wpływ poniższe pozycje.

Wynik z tytułu odsetek, który wyniósł 38,20 mln zł, źródła przychodów i kosztów prezentuje poniższa tabela.

Tabela: Wynik z tytułu odsetek (w zł)

	Wynik z tytułu odsetek (w zł)	31.12.2020	27.12.2019
I	Przychody z tytułu odsetek	48 972 366,12	0,00
	1. Od sektora finansowego	932 044,96	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	47 035 379,13	0,00
	3. Od sektora budżetowego	768 072,35	0,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	236 869,68	0,00
II	Koszty odsetek	10 768 531,09	0,00
	1. Od sektora finansowego	2 482,98	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	6 045 844,82	0,00
	3. Od sektora budżetowego	4 720 203,29	0,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 203 835,03	0,00

Wysokość wyniku odsetkowego jest efektem obniżek stóp procentowych w okresie od marca do maja 2020 r., co przełożyły się na spadek przychodów odsetkowych, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 48,97 mln zł. Na spadek przychodów odsetkowych miało znaczący wpływ zmniejszenie wolumenu kredytów z tytułu spłat kredytów oraz ograniczonej sprzedaży nowych kredytów, która nie kompensowała zrealizowanych spłat.

Bank w 2020 roku odnotowywał stałą, miesięczny spadek kosztów z tytułu odsetek od depozytów podmiotów niefinansowych o ok. 20% mc/mc. Dokonywane przez Zarząd cięcia stóp procentowych dla specjalnych ofert depozytowych (płynnościowych) przyniosły zmniejszenie kosztów w analizowanym okresie. Znaczące koszty z tego tytułu (4,6 mln zł) Bank poniósł w wyniku korzystania z pożyczki płynnościowej udzielonej przez BFG.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł na 31.12.2020 r. 8,93 mln zł i w analizowanym okresie kształtował się miesięcznie na niezmiennym poziomie wobec stałej liczby aktywnych klientów.

Tabela: Wynik z tytułu prowizji (w zł)

	Wynik z tytułu prowizji (w zł)	31.12.2020	27.12.2019
I	Przychody z tytułu prowizji	14 911 075,62	0,00
II	Koszty prowizji	5 981 017,91	0,00
III	Wynik z tytułu prowizji (I-II)	8 930 057,71	0,00

Wynik operacji finansowych wyniósł 8,24 mln zł i dotyczył rozliczenia spłaty dwóch wierzytelności będącego przedmiotem przelewu do BPS Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

Tabela: Wynik operacji finansowych (w zł)

	Wynik operacji finansowych (w zł)	31.12.2020	27.12.2019
I	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
II	Pozostałych	8 239 702,00	0,00
III	Wynik operacji finansowych	8 239 702,00	0,00

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych ukształtował się na poziomie 13,38 mln zł. Znaczący wpływ na wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych miało zaliczenie do przychodów dotacji w wysokości 9.905 tys. zł, otrzymanej z BFG w styczniu 2020 roku, wobec ustania przesłanek jej zwrotu.

Tabela: Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych (w zł)

	Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych (w zł)	31.12.2020	27.12.2019
I	Pozostałe przychody operacyjne	16 926 845,86	0,00
II	Pozostałe koszty operacyjne	3 551 589,62	0,00
III	Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych (I-II)	13 375 256,24	0,00

Koszty działania Banku na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 44,15 mln zł.

Tabela: Koszty działania i amortyzacja (w zł)

	Koszty działania i amortyzacja (w zł)	31.12.2020	27.12.2019
I	Koszty działania Banku	44 150 731,23	0,00
	1. Wynagrodzenia	19 706 521,01	0,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 181 009,26	0,00
	3. Inne (ogólnego zarządu)	20 263 200,96	0,00
II	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 987 976,17	0,00

W 2020 roku Bank realizował działania optymalizacyjne w zakresie kosztów działania. W ich efekcie Bank optymalizował **koszty pracownicze** (wynagrodzenia łącznie z kosztami ubezpieczeń i innych świadczeń), które na koniec grudnia 2020 r. wyniosły 23,89 mln zł. Było to głównie wynikiem zmniejszającej się liczby pracowników w wyniku redukcji zatrudnienia pracy w Banku, zamykania placówek oraz mniejszych kosztów w związku z długotrwałymi nieobecnościami pracowników z tytułu choroby lub rodzicielstwa.

Koszty ogólnego zarządu ukształtowały się na poziomie 20,26 mln zł. Największy udział w tych kosztach mają koszty informatyki i oprogramowania, koszty utrzymania placówek oraz usług doradczych, w tym koszty związane z realizowanymi projektami.

Amortyzacja na dzień 31.12.2020 r. ukształtowała się na poziomie 4,99 mln zł.

Koszty rezerw/odpisy na rezerwy ukształtowały się na poziomie 89,05 mln zł, natomiast rozwiązania rezerw stanowiły 18,64 mln zł. **Różnica wartości rezerw** na 31.12.2020 r. wyniosła 70,41 mln zł. Wykazane koszty ryzyka stanowiły koszty związane z tworzeniem rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Tabela: Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości (w zł)

	Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości (w zł)	31.12.2020	27.12.2019
I	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	89 049 396,60	0,00
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko Bankowe	82 108 787,85	0,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	6 940 608,75	0,00
II	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	18 635 642,78	0,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko Bankowe	18 635 642,78	0,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
III	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (II-III)	70 413 753,82	0,00

Wysoki poziom rezerw i odpisów w analizowanym okresie, wynikał z zidentyfikowanego pogarszania się sytuacji finansowej zarówno podmiotów gospodarczych jak i osób fizycznych, co determinuje zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka oraz wdrożonego w IV kwartale podejścia do weryfikacji i wyceny wartości zabezpieczeń. Wysoki poziom kosztów z tytułu utworzonych rezerw i odpisów wynikał głównie ze zmiany klasyfikacji ekspozycji wynikającej z sytuacji ekonomiczno-finansowej, zmiany wartości zabezpieczeń. Był on nieco kompensowany przez rozwiązanie rezerw i odpisów aktualizujących w wyniku zmiany klasyfikacji ze względu na terminowość spłat, wykorzystania limitów w ROR, wykorzystania limitów w RB oraz utworzenia

odpisów aktualizujących. Dla 16 największych pozycji, dla których została zastosowana zmiana wartości zabezpieczeń, utworzono rezerwę w wysokości 12.164 tys. zł.

Dodatkowo utworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych na kwotę 6.941 tys. zł, będącego wynikiem wyceny certyfikatów na 31.12.2020 r.

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W 2020 r. Bank uzyskał wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) na poziomie minus 57,98%, wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ukształtował się na poziomie minus 3,64%, z uwagi na odnotowaną stratę finansową.

Wysokie koszty działania przy niskiej wartości wolumenów i odpowiadającym im dochodom, spowodowały, że wskaźnika C/I ukształtował się na poziomie 69,58%.

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,65%.

Na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem wyniósł 36,89%. Powyższa zmiana była głównie wynikiem wysokiego poziomu kredytów zagrożonych udzielonych podmiotom gospodarczym.

Tabela: Podstawowe wskaźniki finansowe (w %)

Podstawowe wskaźniki finansowe (w %)	31.12.2020
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) ¹	-57,98%
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ²	-3,64%
Wskaźnik C/I ³	69,58%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁴	17,65%
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym ⁵	36,89%

¹ Wskaźnik ROE liczony jako relacja urealnionego wyniku finansowy netto za 2020 rok oraz średnich kapitałów podstawowych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów podstawowych na koniec poszczególnych okresów – od 02.2020 r. do 12.2020 r.).

² Wskaźnik ROA liczony jako relacja urealnionego wyniku finansowy netto za 2020 rok oraz średnich aktywów netto (liczonych jako średnia ze stanu aktywów netto na koniec poszczególnych okresów – od 02.2020 r. do 12.2020 r.).

³ Wskaźnik C/I liczony jako relacja kosztów działania Banku z amortyzacją oraz wyniku na działalności Bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej.

⁴ Łączny współczynnik kapitałowy wyliczony zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

⁵ Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym na 31.12.2020 r. liczony jako relacja kredytów zagrożonych i obligacji kredytowych ogółem.

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2020 r. - główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 31.12.2020 r. wyniosła 1 294,09 mln zł i była niższa o 1 556,08 mln zł, tj. o 54,60% w porównaniu ze stanem na dzień 27.12.2019 r.

Tabela: Główne pozycje bilansu (w zł)

Aktywa	31.12.2020	27.12.2019	31.12.2020 - 27.12.2019 w zł	31.12.2020 / 27.12.2019
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	54 459 019,67	160 930 472,92	-106 471 453,25	33,84%
Należności od sektora finansowego	131 302 294,82	1 595 266 191,74	-1 463 963 896,92	8,23%
1. W rachunku bieżącym	106 993 687,11	1 468 975 453,89	-1 361 981 766,78	7,28%

2. Terminowe	24 308 607,71	126 290 737,85	-101 982 130,14	19,25%
Należności od sektora niefinansowego	691 254 239,63	960 949 021,48	-269 694 781,85	71,93%
1. W rachunku bieżącym	17 141 164,48	41 926 236,64	-24 785 072,16	40,88%
2. Terminowe	674 113 075,15	919 022 784,84	-244 909 709,69	73,35%
Należności od sektora budżetowego	25 738 916,97	36 969 411,13	-11 230 494,16	69,62%
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	x
2. Terminowe	25 738 916,97	36 969 411,13	-11 230 494,16	69,62%
Dłużne papiery wartościowe	329 099 069,03	12 846 294,10	316 252 774,93	2 561,82%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 269 987,74	999 127,50	2 270 860,24	327,28%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18 671 500,00	25 612 108,75	-6 940 608,75	72,90%
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 130 205,80	6 388 707,72	-1 258 501,92	80,30%
Rzeczowe aktywa trwałe	23 637 755,52	26 874 743,77	-3 236 988,25	87,96%
Inne aktywa	10 918 989,86	22 497 128,08	-11 578 138,22	48,54%
Rozliczenia międzyokresowe	610 666,88	840 748,84	-230 081,96	72,63%
SUMA AKTYWÓW	1 294 092 645,92	2 850 173 956,03	-1 556 081 310,11	45,40%

Pasywa	31.12.2020	27.12.2019	31.12.2020 - 27.12.2019 w zł	31.12.2020 / 27.12.2019
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	1 742,52	-1 742,52	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 339 749,06	7 172 450,07	-832 701,01	88,39%
1. W rachunku bieżącym	6 289 720,29	6 668 334,70	-378 614,41	94,32%
2. Terminowe	50 028,77	504 115,37	-454 086,60	9,92%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 053 779 022,47	2 491 769 484,00	-1 437 990 461,53	42,29%
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	790 748 996,64	1 925 598 284,45	-1 134 849 287,81	41,07%
a) bieżące	425 132 213,28	918 401 693,41	-493 269 480,13	46,29%
b) terminowe	365 616 783,36	1 007 196 591,04	-641 579 807,68	36,30%
2. Pozostałe, w tym:	263 030 025,83	566 171 199,55	-303 141 173,72	46,46%
a) bieżące	251 205 069,33	534 029 165,56	-282 824 096,23	47,04%
b) terminowe	11 824 956,50	32 142 033,99	-20 317 077,49	36,79%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	68 097 160,32	106 889 591,08	-38 792 430,76	63,71%
1. Bieżące	68 074 383,29	105 507 844,03	-37 433 460,74	64,52%
2. Terminowe	22 777,03	1 381 747,05	-1 358 970,02	1,65%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 028 168,13	21 828 672,47	-17 800 504,12	18,45%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	21 281 382,32	30 058 782,44	-8 777 400,12	70,80%
Rezerwy	9 289 301,99	10 242 015,11	-952 713,12	90,70%
Kapitał (fundusz) podstawowy	25 000 000,00	25 000 000,00	0,00	100,00%
Kapitał (fundusz) zapasowy	75 000 000,00	75 000 000,00	0,00	100,00%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	66 259,95	0,00	66 259,95	x
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 211 218,34	82 211 218,34	0,00	x
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 068 808,85	0,00	-2 068 808,85	x
Zysk (strata) netto	-48 930 807,81	0,00	-48 930 807,81	x
SUMA PASYWÓW	1 294 092 645,92	2 850 173 956,03	-1 556 081 310,11	45,40%

Aktywa

Po stronie aktywów największą pozycję (53,42%) stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 691,25 mln zł, tj. kształtując się na poziomie niższym niż na dzień 27.12.2019 roku o 269,69 mln zł, tj. o 28,07%. Kolejna co do wielkości grupa to dłużne papiery wartościowe stanowiące 25,43% wartości aktywów. Na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 329,10 mln zł i były wyższe o 316,25 mln zł w porównaniu do 27.12.2019 r. w wyniku inwestowania nadwyżek finansowych w dłużne papiery.

Po stronie aktywów największy spadek zanotowały należności od sektora finansowego, stanowiące wartość 131,30 mln zł, tj. o 1 463,96 mln zł niższą w porównaniu do 27.12.2019 r. Zmniejszenie odnotowano również w następujących pozycjach aktywów: należności od sektora niefinansowego (spadek o 269,69 mln zł), kasa i operacje z Bankiem Centralnym (spadek o 106,47 mln zł), należności od sektora budżetowego (spadek o 11,23 mln zł), innych aktywów (mniej o 11,58 mln zł), pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (zmniejszenie o 6,94 mln zł), rzeczowe aktywa trwałe (spadek o 3,24 mln zł) oraz wartości niematerialne i prawne (mniej o 1,26 mln zł).

Niższy poziom należności od sektora niefinansowego był spowodowany spadkiem wartości bilansowej kredytów i pożyczek, głównie z wyniku spłat kredytów i zawiązywaniem rezerw i odpisów.

Największy wzrost (o 316,25 mln zł) odnotowały dłużne papiery wartościowe, kształtując się na koniec 2020 r. na poziomie 329,10 mln zł, co było wynikiem inwestowania środków własnych Banku w dłużne papiery wartościowe – głównie bony pieniężne NBP. Zwiększenie odnotowały udziały lub akcje w innych jednostkach o 2,27 mln zł.

Według stanu na 31.12.2020 r. rzeczowy majątek trwały wyniósł 23,64 mln zł i odnotował spadek o 3,24 mln zł, natomiast wartości niematerialne i prawne netto ukształtowały się na poziomie 5,13 mln zł i zmniejszyły się o 1,26 mln zł.

Pasywa

Po stronie pasywów Banku największy spadek (o 1 437,99 mln zł) w porównaniu do 27.12.2019 r. odnotowano w pozycji zobowiązań wobec sektora niefinansowego. Według stanu na 31.12.2020 r. stanowiły one 81,43% sumy bilansowej Banku i wyniosły na 31.12.2020 r. 1 053,78 mln zł. Na wielkość zobowiązań wobec sektora niefinansowego główny wpływ miał poziom depozytów pozyskanych od osób prywatnych, które na koniec 2020 roku wyniosły 790,25 mln zł i zmniejszyły się o 1 131,93 mln zł w odniesieniu do 27.12.2019 r. Spadek odnotowały zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 68,10 mln zł i były niższe o 38,79 mln zł. Znaczące zmniejszenie depozytów było rezultatem zmasowanych wypłat w okresie pierwszych 10 dni od rozpoczęcia działalności operacyjnej Banku po przejęciu wybranych aktywów i zobowiązań Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w wyniku przymusowej restrukturyzacji.

Spadek o 0,83 mln zł w odniesieniu do 27.12.2019 r. odnotowały zobowiązania od sektora finansowego, które na koniec grudnia ukształtowały się na poziomie 6,34 mln zł.

Ponadto, nastąpił spadek wartości utworzonych rezerw o 0,95 mln zł do poziomu 9,29 mln zł, na co składają się następujące rezerwy:

- 1,48 mln zł - rezerwa na zobowiązanie pozabilansowe
- 1,12 mln zł - rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe na podstawie zleconego przez Bank raportu aktuarnego,
- 1,11 mln zł - rezerwa na niewykorzystane urlopy,
- 0,96 mln zł - rezerwa na roszczenia sporne,
- 3,50 mln zł - rezerwa dotycząca zwrotu części prowizji w związku z przedterminową spłatą kredytów detalicznych do 11.09.2019 r.
- 0,12 mln zł – rezerwa na inne umowy rodzące obciążenia
- 1,0 mln zł – rezerwa na ryzyko ogólne

Wysokość kapitału rezerwowego jest rezultatem wykonania decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w

dniu 15 stycznia 2020 roku (sygn. DPR.721.1.2019, 721.1.2020, 721.2.2020, 721.3.2020) o wszczęciu wobec PBS przymusowej restrukturyzacji oraz m.in. o zastosowaniu wobec podmiotu w restrukturyzacji instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej w ten sposób, że do instytucji pomostowej Banku Nowego BFG SA (dalej: Bank,), z dniem 20 stycznia 2020 roku przenosi się przedsiębiorstwo Podmiotu w restrukturyzacji. Na mocy ww decyzji aktywa i zobowiązania PBS, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wymienionych w Decyzji BFG, zostały przeniesione do Banku Nowego BFG SA.

Zgodnie z art. 44a ust. 2 ustawy o rachunkowości, Bank dokonał wyboru metody łączenia udziałów jako metodę rozliczenia przejęcia wybranych aktywów i zobowiązań PBS. Przyjęcie tej metody było możliwe, w związku z tym że zarówno PBS w restrukturyzacji jak i Bank Nowy BFG SA były pod wspólną kontrolą BFG.

Metoda łączenia udziałów polega na przejęciu aktywów i zobowiązań do ksiąg podmiotu przejmującego i zgodnie z art. 44c ust. 2 ustawy o rachunkowości, fundusze własne koryguje się o różnice wartości przejętych aktywów i pasywów. Wartość bilansowa przejętych aktywów na dzień przejęcia była wyższa od wartości przejętych zobowiązań. Różnica między wartością aktywów i zobowiązań przeniesionych do Banku, zgodnie z uregulowaniami art. 43 ust 2 ustawy o rachunkowości, została ujęta w kapitałach Banku w pozycji „Kapitał rezerwowy” w wyniku podjętych czynności prawnych tj. stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia Banku.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku Nowym BFG S.A. jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na uzyskanie założonych dochodów, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z działalności instytucji pomostowej oraz z uwzględnieniem ryzyka przejętej zorganizowanej części przedsiębiorstwa Bankowego.

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

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach:

- Systemie zarządzania ryzykiem w Banku Nowym BFG S.A. uchwalonym przez Walne Zgromadzenie Banku Nowego BFG S.A.
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Nowym BFG S.A. przyjętej przez Radę Nadzorczą.

Ich uszczegółowieniem są, zaakceptowane przez Zarząd Banku Nowego BFG S.A., zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Funkcjonujące w Banku Nowym BFG S.A. system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach (Dz.U.2017.637).

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

1) **poziom pierwszy (pierwsza linia obrony)** - którą stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa,

a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

- 2) **poziom drugi (druga linia obrony)** - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie do tego powołanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1), w Banku funkcje te realizują: Departament Ryzyka i Analiz, Departament Kredytów - Sekcja Administracji, Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Departament Bezpieczeństwa, Departament Finansowy – Sekcja Rachunkowości i Sprawozdawczości, Departament Przeglądu Należności i Monitorowania Zabezpieczeń oraz Departament Wierzytelności Trudnych oraz Inspektor Ochrony Danych
- 3) **poziom trzeci (trzecia linia obrony)** - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego, realizowany przez Departament Audytu.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- 1) Walne Zgromadzenie
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Komitet Kredytowy,
- 5) komórki organizacyjne ds. ryzyka:
 - a) Departament Ryzyka i Analiz,
 - b) Departament Kredytów,
 - c) Departament Finansowy,
 - d) Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- 6) Komórka ds. monitoringu kredytowego, klasyfikacji należności i wyceny zabezpieczeń
 - a) Departament Przeglądu Należności i Monitorowania Zabezpieczeń,
- 7) Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji wierzytelności
 - a) Departament Wierzytelności Trudnych,
- 8) Departament Audytu,
- 9) Pozostałe komórki organizacyjne Banku
 - a) Departament Bezpieczeństwa
 - b) Administrator Bezpieczeństwa Informatycznego,
 - c) Administrator Systemów Informatycznych,
 - d) Pełnomocnik ds. bezpieczeństwa,
 - e) Inspektor Ochrony Danych.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej. **Apetyt na ryzyko** określony jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka; poziom ryzyka, jaki zamierza i jest gotowy ponieść Bank. Apetyt na ryzyko definiowany jest w postaci wyznaczonych limitów wewnętrznych uznanych przez Bank jako istotne, stanowiących załączniki do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Nowym BFG S.A. zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy ocena istotności ryzyka występującego w Banku, w tym ryzyka trudno mierzalnego. Istotność poszczególnych rodzajów ryzyka w tym ryzyka trudno mierzalnego Bank określa na podstawie procedury zawartej w „Instrukcji służbowej oceny adekwatności kapitałowej w Banku Nowym BFG S.A..”

Zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Nowym BFG S.A., zidentyfikowane zostały następujące istotne rodzaje ryzyka Bankowego:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko braku zgodności,
- 5) ryzyko koncentracji,
- 6) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
- 7) ryzyko walutowe,
- 8) ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym;
- 9) ryzyko rezydualne

- 10) ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),
- 11) ryzyko prawne
- 12) ryzyko strategiczne,
- 13) ryzyko otoczenia makroekonomicznego,
- 14) ryzyko reputacji,
- 15) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

7.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank Nowy BFG S.A. wynikiem potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, tj. niespłaceniem należności z tytułu ekspozycji kredytowej. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych.

Celem strategicznym Banku Nowego BFG S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się założoną dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia należności zagrożonych o charakterze kredytowym.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii zarządzania ryzykiem poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem jakościowym portfela kredytowego. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów regulacyjnych i wewnętrznych ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach wewnętrznych określony jest zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym. Kontrola procesów zarządzania ryzykiem kredytowych odbywa się na trzech poziomach systemu zarządzania ryzykiem w ramach jednostek operacyjnych, departamentów wspomagających proces zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka opartej na audycie wewnętrznym Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – apetyt na ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji.
- Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka – oparte na systemie informacji zarządczej.
- Wdrażanie technik redukcji ryzyka w przypadku aktywów ważonych ryzykiem.
- Zarządzanie ryzykiem - analiza ryzyka ekspozycji kredytowych.
- Testy warunków skrajnych.
- Weryfikacja przyjętych procedur.
- Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości kredytu) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym Banku Nowym BFG S.A. w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczeniu zwrotności ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- ustalaniu limitów na poszczególne produkty, branże, grupy klientów itp.,
- bieżącym monitoringiem kredytowym, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,

- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad kredytami zagrożonymi,
- kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Nowym BFG S.A. odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku: wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art. 395 ust. 1 Rozporządzenia CRR, wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe, w ten sam sektor gospodarczy, w ten sam rejon gospodarczy, w ten sam rodzaj produktu,
- monitorowania i raportowania jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach, regionach itp.),
- monitorowania i raportowania adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego,
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości,
- analizy migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- monitorowania kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”,
- monitorowania zaangażowań w spółki zależne i powiązane,
- monitorowania zaangażowań kapitałowych posiadanych przez Bank,
- monitorowania ryzyka kredytowego w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami Bankowymi, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych,
- monitorowania przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na: organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych, rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, podziale nadzoru nad ryzykiem wśród członków Zarządu, przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem wewnętrznych regulacji kredytowych członkowi Zarządu zgodnie z podziałem kompetencji członków Zarządu,
- prawidłowym przepływie informacji zgodnym z systemem informacji zarządczej,
- odpowiednim doborze i szkoleniu kadr, nadzorze nad działalnością kredytową.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku Nowym BFG S.A. obejmuje:

- analizę ilościową z uwzględnieniem: dynamiki oraz struktury obligi kredytowego ogółem w podziale na produkty, podmioty, jednostki organizacyjne Banku oraz branże, struktury podmiotowej ekspozycji kredytowych według klas ryzyka, poziomu, dynamiki i struktury ekspozycji zagrożonych w podziale na sektory oraz na jednostki organizacyjne Banku, poziomu i dynamiki zobowiązań pozabilansowych ogółem, wysokości utworzonych rezerw celowych oraz poziomu zabezpieczeń prawnych, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw (kwartalnie), poziomu i dynamiki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, poziomu i dynamiki detalicznych ekspozycji kredytowych, struktury papierów wartościowych oraz aktywów trwałych Banku, wskaźniki (LtV) dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, poziomu dużych ekspozycji (wobec klientów dla których zaangażowanie Banku przekracza 10% kapitału uznanego), poziomu kredytów wysegregowanych z bilansu i wprowadzonych do ewidencji pozabilansowej, poziomu kredytów restrukturyzowanych, poziomu kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”, poziomu i struktury ekspozycji kredytowych zabezpieczonych produktem ubezpieczeniowym, poziomu i struktury kredytów walutowych,
- informacji na temat transakcji ze splatą balonową,
- informacji dot. transakcji o rosnącym ryzyku wg zdefiniowanych kryteriów/sygnatów służących monitorowaniu ekspozycji,
- analizę wskaźnikową obejmującą w szczególności wskaźniki określające apetyt na ryzyko, wskaźniki ograniczające ryzyko adekwatności,
- analizę sprzedaży wierzytelności podmiotom zewnętrznym.

Bank Nowy BFG S.A. w ramach systemu informacji zarządczej przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

- raport miesięczny dla Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Bank Nowy BFG S.A. monitoruje zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji portfela kredytowego z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, dużych ekspozycji kredytowych, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle istotnych, by zagrozić kondycji finansowej i kapitałowej Banku Nowego BFG S.A. w tym zmiany profilu ryzyka Banku.

Bank Nowy BFG S.A. dywersyfikuje ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji portfela zgodnej ze

strategią Banku i założonym apetytem na ryzyko. Poziom wykorzystania poszczególnych limitów regulacyjnych i monitoring koncentracji ekspozycji portfelowych realizowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym.

W ramach decyzji Komisji Nadzoru Finansowego dot. procesu restrukturyzacji na mocy art. 185, 186 Ustawy o BFG, wg stanu na 31.12.2020 r., tj. na dzień niniejszego Sprawozdania Zarządu Banku Nowego BFG S.A., w raportowaniu dotyczącym przestrzegania limitów koncentracji wobec instytucji kredytowych nie mają zastosowanie przepisy Rozporządzenia CRR.

W 2020 roku wykorzystanie poziomów regulacyjnych przyjętych ostrożnościowo w ocenie ryzyka wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.), art. 79a Ustawy Prawo Bankowe w zakresie ekspozycji wewnętrznych, kształtowało się w granicach norm regulacyjnych.

Wskaźniki strategii zarządzania ryzykiem określające apetyt na ryzyko kredytowe w 2020 roku wykazywały przekroczenia w obszarze jakości kredytowej oraz w obszarze wynikającym ze skali udzielania kredytów co w istotnym stopniu wynikało z tendencji spadkowej portfela kredytowego ogółem, przy wysokiej materializacji ryzyka kredytowego.

Od stanu otwarcia bilansu Banku Nowego BFG S.A. odnotowano łączny spadek obliża kredytowego na poziomie 197 278 tys. zł, przy wzrostowej realizacji obliża kredytowego w kategorii zagrożonej na poziomie 97 687 tys. zł.

W 2020 roku Bank zrealizował wskaźnik apetytu na ryzyko kredytowe w postaci udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Banku na poziomie 36,89%. W przypadku realizacji kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu w postaci zaległości w spłacie kapitału Bank zrealizował wolumen obliża na poziomie 202 748 tys. zł, tj. 58,83% obliża w kategorii ryzyka zagrożonej, 21,70% łącznego obliża portfela kredytowego.

Obligo kredytowe z rozpoznaną utratą wartości w portfelu Banku Nowego BFG S.A. zaprezentowane zostało w poniższej tabeli.

Tabela: Rozpoznana utrata wartości w postaci zaległości w spłacie kapitału. Zadłużenie kapitałowe NPL wg stanu na 31.12.2020 r. (wolumen w zł):*/

Wyszczególnienie		2019-12-27		2020-12-31	
Sektor	Typ Klienta	Zadłużenie kapitałowe NPL	Zadłużenie kapitałowe	Zadłużenie kapitałowe NPL	Zadłużenie kapitałowe
Sektor budżetowy	Budżety terenowe	0,00	36 951 207,84	0,00	26 206 615,66
		0,00	36 951 207,84	0,00	26 206 615,66
Sektor finansowy	Inst. pośred. finans.	7 826 627,80	7 826 627,80	7 826 627,80	7 826 627,80
Sektor finansowy razem		7 826 627,80	7 826 627,80	7 826 627,80	7 826 627,80
Sektor niefinansowy	Inne jedn. niefin.	0,00	12 004 490,49	54 317,36	8 344 023,85
	Osoby prywatne	34 412 736,75	600 617 915,2	36 325 107,07	496 295 482,61
	Przed. sp. pr. i spółdz.	97 782 131,41	388 315 521,4	141 500 280,14	330 920 106,38
	Przedsiębior. indywid.	17 590 083,89	82 201 497,78	17 041 280,04	62 341 026,04
	Rolnicy indywidualni	0,00	3 631 834,2	0,00	2 337 439,16
Sektor niefinansowy razem		149 784 952,05	1 086 771 259,08	194 920 984,61	900 238 078,04
Podsumowanie		157 611 579,85	1 131 549 094,72	202 747 612,41	934 271 321,50

*Dane z informacji zarządczej - obligo kredytowe wg wartości nominalnej z wyłączeniem pozostałych pozycji sprawozdawczych, tj. należności wynikających z prawomocnych postanowień sądowych (koszty zastępstwa procesowego, opłaty sądowe), należności z pozostałych tytułów, pozostałych opłat ujętych w kalkulacji FIN 01. Pozostała należność sektora finansowego BO roku na poziomie 54 tys. zł.

Na przestrzeni badanego okresu największy wolumen zaległości w spłacie kapitału na poziomie 141 500 tys. zł odnotowano w przypadku Przedsiębiorstw spółek prywatnych i spółdzielni (tj. wzrost na poziomie 43 718 tys.

zł). Największy udział obliża kredytowego odnotowano w przypadku Osób prywatnych (53,12% portfela kredytowego). Obligo kredytowe z rozpoznaną utratą wartości Osób prywatnych na poziomie 36 325 tys. zł (szkodowość na poziomie 7,32%).

Realizacja ww. wskaźników szkodowości portfela wskazuje na podwyższony poziom ryzyka kredytowego w ramach Badania i Oceny Nadzoru Banku (BION).

W 2020 roku Bank nie był znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz nie realizował finansowania kredytów z zabezpieczeniem dominującym w postaci hipoteki.

W ramach instrumentów kapitałowych nie odnotowano zaangażowania Banku Nowego BFG S.A. w formie znacznych pakietów akcji wobec jednostek zależnych, współzależnych i powiązanych.

W 2020 roku Bank zanotował istotne skutki materializacji ryzyka kredytowego w postaci utworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności zagrożone, które zdeterminowały poziom wyniku finansowego. Materializacja ryzyka rezydualnego wynikająca z zaburzeń gospodarczych związanymi z epidemią Covid-19 wzmocniła powyższy proces.

Wg stanu na 31.12.2020 r. wolumen rezerw celowych na pokrycie obliża kredytowego Banku 210 445 tys. zł (wskaźnik orezerwowania na poziomie 22,53%) i uległ zwiększeniu do stanu otwarcia bilansu Banu Nowego BFG S.A. o 116 648 tys. zł.

Poziom rezerw celowych na pokrycie obliża kredytowego zaprezentowany został w poniższej tabeli.

Tabela: Realizacja rezerw celowych Banku Nowego BFG S.A. wg stanu na 31.12.2020 r. (wolumen w zł)* /

Wyszczególnienie		2019-12-27		2020-12-31	
Sektor	Typ Klienta	Zadłużenie kapitałowe	Rezerwa celowa	Zadłużenie kapitałowe	Rezerwa celowa
Sektor budżetowy	Budżety terenowe	36 951 207,84	56 210,47	26 206 615,66	460 567,94
		36 951 207,84	56 210,47	26 206 615,66	460 567,94
Sektor finansowy	Inst. pośred. finans.	7 826 627,80	5 162 972,76	7 826 627,80	7 826 627,80
Sektor finansowy razem		7 826 627,80	5 162 972,76	7 826 627,80	7 826 627,80
Sektor niefinansowy	Inne jedn. niefin.	12 004 490,49	0	8 344 023,85	54 317,36
	Osoby prywatne	600 617 915,2	19 765 665,27	496 295 482,61	36 152 470,36
	Przed. sp. pr. i spółdz.	388 315 521,4	60 610 063,12	330 920 106,38	146 734 936,92
	Przedsięb. indywid.	82 201 497,78	8 181 337,58	62 341 026,04	19 214 748,73
	Rolnicy indywidualni	3 631 834,2	2 830,11	2 337 439,16	1 297,62
Sektor niefinansowy razem		1 086 771 259,08	88 559 896,08	900 238 078,04	202 157 770,99
Podsumowanie		1 131 549 094,72	93 779 079,31	934 271 321,50	210 444 966,70

* Dane z informacji zarządczej - obliża kredytowe wg wartości nominalnej z wyłączeniem pozostałych pozycji sprawozdawczych, tj. należności wynikających z prawomocnych postanowień sądowych (koszty zastępstwa procesowego, opłaty sądowe), należności z pozostałych tytułów, pozostałych opłat ujętych w kalkulacji FIN 01. Pozostała należność sektora finansowego BO roku na poziomie 54 tys. zł.

W 2020 roku największy wzrost poziomu rezerw celowych odnotowano w przypadku Przedsiębiorstw spółek prywatnych i spółdzielni (tj. wzrost na poziomie 86 125 tys. zł), przy ograniczeniu skali obliża kredytowego Przedsiębiorstw spółek prywatnych i spółdzielni na poziomie 57 395 tys. zł.

Orezerwowanie obliża kredytowego z rozpoznaną utratą wartości w portfelu zaprezentowane zostało w poniższej tabeli.

Tabela: Orezerwowanie obliża kredytowego z rozpoznaną utratą wartości w portfelu w Banku Nowym BFG S.A. wg stanu na 31.12.2020 r. (w %)

Wyszczególnienie		2020-01-17		2020-12-31	
Sektor	Typ Klienta	Zadłużenie kapitałowe NPL*	Rezerwa NPL**	Zadłużenie kapitałowe NPL*	Rezerwa NPL**
Sektor budżetowy	Budżety terenowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Sektor finansowy	Inst. pośred. finans.	100,00%	65,97%	100,00%	100,00%
Sektor finansowy razem		100,00%	65,97%	100,00%	100,00%
Sektor niefinansowy	Inne jedn. niefin.	0,00%	0,00%	0,65%	100,00%
	Osoby prywatne	5,73%	46,73%	7,32%	86,75%
	Przed. sp. pr. i spółdz.	25,18%	60,50%	42,76%	94,60%
	Przedsięb. indywid.	21,40%	44,93%	27,34%	96,98%
	Rolnicy indywidualni	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Sektor niefinansowy razem		13,78%	55,51%	21,65%	93,35%
Podsumowanie		13,93%	56,03%	21,70%	93,61%

*Zadłużenie kapitałowe NPL – szkodowość portfela liczona jako relacja zadłużenia kapitałowego z rozpoznaną utratą wartości w obliżu kredytowym

**Rezerwa NPL – ozerwowanie kapitału z rozpoznaną utratą wartości

Wskaźnik pokrycia zadłużenia kapitałowego z rozpoznaną utratą wartości w portfelu rezerwami celowymi NPL wyniósł na datę badania 93,61%. Odnotowano pełne ozerwowanie ekspozycji sektora finansowego, przy realizacji ozerwowania Przedsiębiorstw spółek prywatnych i spółdzielni na poziomie 94,60% (wskaźnik szkodowości na poziomie 42,76%). Odnotowano ozerwowanie Osób prywatnych na poziomie 86,75% (wskaźnik szkodowości na poziomie 7,32%).

Bank zrealizował łączny bilansowy wolumen rezerw celowych i odpisów aktualizujących na poziomie 263 125 tys. zł, tj. wzrost w stosunku do bilansu otwarcia Banku Nowego BFG S.A. na poziomie 133 769 tys. zł. Realizacja ozerwowania obliża kredytowego uległa zwiększeniu o 14,29 pp. do poziomu 22,53%, w przypadku łącznego pokrycia należności bilansowych rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi poziom ten uległ zwiększeniu o 15,58 pp. do poziomu 26,59%.

Bank Nowy BFG S.A. stosował ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego podejmując niezbędne działania zmierzające do odzyskiwania wierzytelności z tytułu kredytów, pożyczek i innych należności, w tym poprzez intensyfikację działań nakierowanych na restrukturyzację i windykację wierzytelności.

7.3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania - część ryzyka płynności, będąca zagrożeniem niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko zbyt wysokiego udziału depozytów bieżących w strukturze pasywów,
 - b) Traktowanie depozytów niestabilnych jako źródła finansowania transakcji długoterminowych,

- c) Ryzyko zbyt wysokiego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej Banku,
 - d) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - e) Ryzyko związane ze zdolnością zaciągania depozytów oraz kredytów i pożyczek,
 - f) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
- 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
- a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności,
- 4) **Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań,**
- 5) **Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:**
- 1. **Wzrost aktywów nieprzychodowych,**
 - 2. **Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,**
 - 3. **Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Nowym BFG S.A. odbywa się na podstawie zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W tych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką Bankową, Bank Nowy BFG S.A. co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem nadzorczych miar płynności. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank na koniec miesiąca. Aktywa i pasywa są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do przedziałów czasowych według wartości bilansowej i terminów zapadalności/wymagalności, zgodnie z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

Bank posiada również narzędzie w postaci planów awaryjnych, określających tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, stanowiące integralną część procesu zarządzania płynnością, określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, a także w momencie jej wystąpienia.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank Nowy BFG S.A. stosuje limity płynności, a także przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na koniec 2020 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

Tabela: Nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.

	stan na 27 grudnia 2019	stan na 31 grudnia 2020	limit
M3	2,25	2,28	1

M4	1,12	1,06	1
LCR	1006%	973%	100%

Tabela: Urealnione luki płynności dla Banku.

Zestawienie urealnionej luki płynności w 2020 r. (w tys. zł)

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	od 6 miesięcy do 1 r.	od 1 r. do 5 lat	powyżej 5 lat
luka urealniona	153 441	-39 923	56 423	13 986	206 763	-422 582
luka skumulowana	153 441	113 519	169 942	183 928	390 690	-31 891

W 2020 r. i obecnie nie występuje zagrożenie utraty płynności płatniczej Banku. Działalność Banku Nowego BFG S.A. opiera się na stabilnych źródłach finansowania, a główne źródło finansowania aktywów stanowi baza depozytowa, która skrupa 70,1% depozytów osób prywatnych.

Zarządzanie płynnością bieżącą

Zarządzanie płynnością bieżącą Banku oparte było o przyjęte i obowiązujące w Banku zasady zarządzania tym obszarem działalności określone w Instrukcji Służbowej Zasady zarządzania ryzykiem płynności bieżącej w Banku Nowym BFG S.A. Zarządzanie i analiza danych miała na celu zapewnienie płynności, ograniczenie ryzyka działalności Banku oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku. Działalność Banku analizowana była każdego dnia, począwszy od środków w kasach, poprzez środki na rachunkach Bankowych, wpływy środków na rachunki, wpływy depozytów, likwidacja depozytów itp. Codzienna analiza pozwoliła na zapewnienie płynnej obsługi klientów i ograniczenie związanego z tym ryzyka.

7.4. Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnienie bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając tym samym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru ryzyka stopy procentowej i sterowania podatnością Banku na to ryzyko, mając na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Badaniem obejmuje się wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku podatne na zmiany rynkowych stóp procentowych i związaną z tym zmianę rozpiętości oprocentowania. Ważna jest także wzajemna relacja aktywów i pasywów bezpośrednio wrażliwych na zmianę stóp rynkowych oraz struktura aktywów i pasywów o stałej stopie procentowej, tj. stopie nie ulegającej zmianie w czasie umownym, które przeliczają się, czyli zmieniają oprocentowanie, w terminach zapadalności i wymagalności, odnawiając się na kolejne okresy umowne.

W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe w stosunku do zakładanych zmian rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie musi zostać zachowany warunek bezpieczeństwa dochodu przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące ryzyka:

- ryzyko bazowe,
- ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- ryzyko opcji klienta,

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

- 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,

- 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych,

Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:

- 1) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
- 2) poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej
- 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

Analiza Ryzyka Stopy Procentowej na dzień 31.12.2020 r.

Tabela: Podstawowe wskaźniki oraz limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej

Wyszczególnienie	31-gru-20
PODSTAWOWE WSKAŹNIKI - WYKONANIE NA DATĘ ANALIZY	
Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	87,38%
aktywa oprocentowane / suma bilansowa	
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	85,32%
pasywa oprocentowane / suma bilansowa	
Średnie oprocentowanie aktywów	4,20%
przychody odsetkowe / średni stan aktywów oprocentowanych	
Średnie oprocentowanie pasywów	1,04%
koszty odsetkowe / średni stan pasywów oprocentowanych	
Rozpiętość odsetkowa	3,16%
średnie oprocentowanie aktywów - średnie oprocentowanie pasywów	
Marża odsetkowa	3,28%
wynik z tytułu odsetek / średni stan aktywów oprocentowanych	

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Próg ostrzegawczy	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania progu ostrzeżenia	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	10,0%	9,0%	2,1%	22,9%	20,61%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,0%	45,0%	0,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,0%	22,5%	0,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	10,0%	9,0%	0,0%	0,0%	0,00%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	30,0%	27,0%	7,3%	26,9%	24,17%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	30,0%	27,0%	6,4%	23,8%	21,43%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	20,0%	18,0%	23,4%	129,9%	116,93%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	20,0%	18,0%	0,7%	3,8%	3,41%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	13,5%	0,7%	5,2%	4,72%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	5,0%	4,5%	0,3%	6,7%	6,01%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	-4,19%	-4,61%	-3,92%	84,95%	93,45%

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<1%).

Przy występującej na koniec grudnia 2020 roku strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby dalszy spadek stóp procentowych, i odwrotnie – korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych.

Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy; wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako podwyższone.

Uwzględniając charakter działalności Banku jako instytucji pomostowej oraz biorąc pod uwagę strategię Banku występują duże ograniczenia działań mających na celu zmniejszenie ryzyka stopy procentowej zarówno wobec zmniejszającego się portfela kredytowego jak i stabilizacji w obszarze depozytowym.

Działaniem Banku rekompensującym spadek wyniku odsetkowego spowodowany obniżaniem się marży odsetkowej może być zwiększenie przychodów z tytułu prowizji.

7.5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego Banku Nowego BFG S.A. w rezultacie wrażliwości na niekorzystne zmiany kursów walut.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi wymiany walutowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu tej wymiany z jednoczesnym utrzymywaniem niskiego poziomu otwartej pozycji walutowej w księdze Bankowej przy zaakceptowanym przez Bank Nowy BFG S.A. poziomie ryzyka.

Bank Nowy BFG S.A. w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

- kalkulację pozycji całkowitej,
- kalkulację pozycji w poszczególnych walutach,
- kalkulację wartości zagrożonej (VaR),
- kalkulację wyceny działalności walutowej w ramach analizy wyniku z pozycji wymiany,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W 2020 r. ryzyko walutowe Banku Nowego BFG S.A. kształtowało się na niskim poziomie, a wartość całkowitej pozycji walutowej nie przekraczała 2% funduszy własnych, co nie generowało wymogu kapitałowego na ten rodzaj ryzyka.

7.6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja uwzględnia ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji. Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

Bank identyfikuje ryzyko operacyjne w oparciu o 7 głównych rodzajów zdarzeń:

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

Do określenia poziomu ryzyka operacyjnego, Bank stosuje różne metody jego pomiaru, w tym:

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,
- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego,
- analizę zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w dedykowanej bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analizę mapy ryzyka operacyjnego,
- proces samooceny ryzyka operacyjnego (m. in. z wykorzystaniem anonimowej ankiety czynników ryzyka operacyjnego),
- ocenę ryzyka operacyjnego w przypadku zmian dot. produktów i procesów,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w 2020 r. było realizowane poprzez monitorowanie i analizę zdarzeń i incydentów operacyjnych oraz raportowanie o poziomie ryzyka operacyjnego do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W 2020 r. ryzyko operacyjne Banku kształtowało się na poziomie umiarkowanym (akceptowalnym), natomiast wykorzystanie limitu apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 1,31%.

7.7. Pozostałe rodzaje ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i opisanymi rodzajami ryzyka Bank Nowy BFG S.A. identyfikuje i ocenia następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko otoczenia makroekonomicznego,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko Biznesowe (wyniku finansowego).

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku Nowym BFG S.A.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności, Bank Nowy BFG S.A. zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie oraz uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami nadzorczymi obowiązującymi dla sektora Bankowego, regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku Nowym BFG S.A. oraz przyjętych dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora Bankowego.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu ograniczanie negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych oraz standardów rynkowych, wynikające z:

1. niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz standardami i praktykami rynkowymi,
2. naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku,
3. nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

- 1) Identyfikację ryzyka poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, na podstawie uzyskiwanych informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności,
- 2) ocenę ryzyka poprzez jego pomiar lub szacowanie (m.in. mapa ryzyka, wskaźniki KRI),
- 3) kontrolę ryzyka poprzez projektowanie i stosowanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 5) raportowanie na temat ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne, stanowiące element ryzyka biznesowego, jest rozumiane jako ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Strategia Banku oparta jest na:

1. Utrzymaniu relacji z Klientami Banku poprzez świadczenie im usług finansowych, w tym o charakterze depozytowo - kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb Klientów wynikających z lokalnego charakteru przedsiębiorstwa przejętej instytucji finansowej,
2. Zapewnieniu Klientom Banku bezpieczeństwa powierzonych środków gwarantowanych,
3. Podejmowaniu niezbędnych działań zmierzających do odzyskiwania wierzytelności z tytułu kredytów, pożyczek i innych należności, w tym poprzez intensyfikację działań nakierowanych na restrukturyzację i windykację wierzytelności,
4. Restrukturyzacji działalności skupionej na redukowaniu nierentownych obszarów przejętego przedsiębiorstwa, optymalizacji kosztów, porządkowaniu i usprawnianiu procesów, poprawie efektywności działania,
5. Optymalizacji zasobów niezbędnych do prowadzenia przejętego przedsiębiorstwa.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu w odniesieniu do poziomu realizacji Strategii, a także w odniesieniu do wyniku finansowego.

Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów zdefiniowanych w Strategii.

Ryzyko otoczenia makroekonomicznego

Ryzyko otoczenia makroekonomicznego, stanowiące element ryzyka biznesowego, jest rozumiane jako ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości. Ryzyko otoczenia makroekonomicznego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W sytuacji wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków, wzrostu wskaźnika CPI (inflacji) lub jego istotnego i trwałego spadku (deflacji), ewentualnego wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych, należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów, co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ryzyko reputacji

Ryzyko reputacji rozumiane jako bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku; rozumiane jest jako ryzyko pogorszenia reputacji wśród klientów, kontrahentów, inwestorów, organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej, na skutek decyzji biznesowych, zdarzeń operacyjnych, przypadków braku zgodności lub innych zdarzeń.

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest ochrona wizerunku Banku oraz minimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia okoliczności mogących mieć wpływ na naruszenie wizerunku Banku.

Na 31.12.2020 roku, Bank identyfikował ryzyko reputacji oraz wykazywał dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu w kwocie 48 014 tys. zł, do wyliczenia którego uwzględniony został odpływ depozytów z okresu 12 miesięcy poprzedzających datę końca roku 2020, czyli odpływ depozytów w okresie 31.12.2019-31.12.2020 r. w wysokości 1 576 519 tys. zł. Odpływ depozytów w m-cu styczniu 2020 r. był skutkiem pojawienia się w środkach przekazu informacji o rozpoczęciu przymusowej restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego (PBS) z siedzibą w Sanoku. Baza depozytowa Banku od stycznia 2020 roku wykazywała trend wzrostowy.

Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Ryzyko biznesowe rozumiane jako ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku

finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu funduszy własnych,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- 4) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurencji) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania Bankiem, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Monitorowanie ryzyka biznesowego polega na miesięcznej ocenie realizacji projekcji finansowej, ocenie wyników testów warunków skrajnych w terminach i na zasadach wynikających z odrębnych regulacji wewnętrznych, miesięcznej ocenie ryzyka wyniku finansowego.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityk, założeń biznesowych, projekcji, planów finansowych i strategicznych Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

W 2020 roku Bank identyfikował podwyższone ryzyko wyniku finansowego z uwagi na stratę finansową uzyskaną na koniec grudnia. Głównym czynnikiem determinującym poziom uzyskanego wyniku (straty) były utworzone rezerwy oraz odpisy aktualizujące z tytułu należności. Na dzień 31.12.2020 r. wynik finansowy brutto ukształtował się na poziomie (-) 48,93 mln zł i został zdeterminowany m. in. różnicą wartości rezerw, która wyniosła 70,41 mln zł. Przyrost rezerw i odpisów, wynika z zidentyfikowanego pogarszania się sytuacji finansowej zarówno podmiotów gospodarczych jak i osób fizycznych, co determinuje zmiany klasyfikacji oraz wdrożonego w IV kwartale podejścia do weryfikacji i wyceny wartości zabezpieczeń.

7.8. Adekwatność kapitałowa

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) rozumiane jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem (ryzykiem niewypłacalności) jest zapewnienie odpowiedniej struktury i poziomu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności.

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanej przez Bank bazy kapitałowej jest wystarczająca do spełnienia wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje m. in.: identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka, szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego, monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej, przeprowadzanie kapitałowych testów warunków skrajnych (w kilku wariantach), w odniesieniu do poziomu łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitału TIER I, dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego, weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału TIER I, współczynnik kapitału podstawowego TIER I, relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego, wskaźnik dźwigni finansowej.

Ryzyko nadmiernej dźwigni - zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 94) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,65%. Współczynnik kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 17,51%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 17,51%.

Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 13,66%, a relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego wyniosła 105,89%.

Fundusze własne

Bank Nowy BFG S.A. dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Fundusze własne Banku Nowego BFG S.A składają się z funduszy podstawowych Tier I (CET1) oraz funduszy Tier II (fundusze uzupełniające).

Według stanu na dzień 31.12.2020r. na kapitał Tier I składały się następujące pozycje:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami o których mowa w pkt powyżej, uznana strata,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR, i uwzględniały korekty z tytułu:
 - wartości niematerialnych i prawnych według ich wyceny bilansowej,
 - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,

Na kapitał Tier II składa się korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej oraz niskim poziomem realizowanych operacji walutowych, wymóg kapitałowy ryzyka walutowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, iż w 2020 r. Bank Nowy BFG SA posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego.

Według stanu na dzień 31.12.2020r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 17,65%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I wyniósł 17,51%.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia makroekonomicznego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka. Bank Nowy BFG S.A. wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyka nie ujęte w Filarze I:

- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka niewypłacalności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka otoczenia makroekonomicznego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka strategicznego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka reputacji,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rezydualnego.

Suma kapitału regulacyjnego jak i wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka stanowi sumaryczny kapitał wewnętrzny.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyk oraz alokowania na nie kapitału wewnętrznego, analiza dotycząca adekwatności kapitałowej wykazała, iż na dzień 31.12.2020 r. wystąpiła konieczność utrzymywania dodatkowego kapitału na pokrycie ryzyk z II Filaru. Dodatkowe wymogi zostały utworzone dla ryzyka wyniku finansowego, ryzyka niewypłacalności, ryzyka otoczenia makroekonomicznego, ryzyka strategicznego oraz ryzyka reputacji. Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych na koniec grudnia 2020 r. kształtuje się na poziomie 120 068 tys. zł. Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 8,47%.

Ujawnienia (Filar III)

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny, wszystkim zainteresowanym, informacji:

1. zgodnych z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
2. spełniających wymogi art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo Bankowe,
3. spełniających wymogi § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.

Publikowanie informacji na temat adekwatności kapitałowej Banku realizowane jest w ramach regulacji uzupełniających dotyczących polityki ujawnień.

Tabela: Szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 31.12.2020 r.

Fundusze własne	Stan na 31 grudnia 2020
	w zł
Kapitał podstawowy Tier I	126 147 590
Opłacone instrumenty kapitałowe	25 000 000
Agio	75 000 000
Zyski zatrzymane*	- 50 999 617
Skumulowane inne całkowite dochody	66 260

Kapitał rezerwowy	82 211 218
Inne wartości niematerialne	-5 130 206
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-66
Kapitał Tier II	998 369
Kwota rezerwy z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	998 369
Fundusze własne	127 145 959

* zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości

Wymogi kapitałowe	Stan na 31 grudnia 2020 w zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego,	41 598 438
z wagą ryzyka 20%	2 503 886
z wagą ryzyka 35%	5 732 497
z wagą ryzyka 50%	101 464
z wagą ryzyka 75%	22 427 828
z wagą ryzyka 100%	8 275 169
z wagą ryzyka 150%	2 557 594
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	16 036 025
Całkowity wymóg kapitałowy	57 634 463
Współczynnik wypłacalności	17,65%
Tier 1	17,51%

8. Struktura organizacyjna

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki organizacyjne – Centrala i Oddziały Banku.

Podstawową strukturę organizacyjną Centrali Banku tworzą jednostki organizacyjne w postaci departamentów i biur nadzorowanych przez poszczególnych członków Zarządu, zgodnie z przyjętym podziałem ich kompetencji. W Banku działa Komitet Kredytowy, szczegółowy zakres zadań Komitetu określa jego Regulamin, uchwalony przez Zarząd Banku.

W celu rozwiązywania problemów i zadań wymagających współdziałania przedstawicieli różnych jednostek i komórek organizacyjnych, w Banku mogą funkcjonować struktury działające kolegiąlnie, powołane na czas określony lub nieokreślony, takie jak komisje i zespoły. Powołanie, zmiany i likwidacja oraz określanie zadań ciał kolegiąlnych następuje w formie uchwał Zarządu Banku

Bank Nowy BFG SA prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i posiada następujące jednostki organizacyjne:

1. Centrala Banku w Sanoku,
2. Oddziały Banku:
 - 1) Oddział w Sanoku ul. Kościuszki 22,
 - 2) Oddział w Brzozowie ul. Mickiewicza 26,
 - 3) Oddział w Krośnie ul. Tysiąclecia 3,
 - 4) Oddział w Rzeszowie ul. Podwisłocze 21,
 - 5) Oddział w Dębicy ul. Strażacka 9,
 - 6) Oddział w Zarszynie ul. Bieszczadzka 15,

- 7) Oddział w Lesku ul. Plac Konstytucji 3 Maja 14,
- 8) Oddział w Haczowie 573,
- 9) Oddział w Miejscu Piastowym ul. Krośnieńska 5b,
- 10) Oddział w Dukli ul. Kościuszki 9,
- 11) Oddział w Jaśle ul. Kościuszki 38,
- 12) Oddział w Łąncucie ul. Królowej Elżbiety 2,
- 13) Oddział w Przemyślu ul. Mickiewicza 4,
- 14) Oddział w Mielcu ul. Jagiellończyka 13,
- 15) Oddział w Jarosławiu ul. Grunwaldzka 18,
- 16) Oddział w Domaradzu 314

Oddziały Banku podlegają Departamentowi Sprzedaży, który sprawuje nadzór nad ich działalnością. W strukturze organizacyjnej Oddziału Banku mogą wystąpić Oddziały Operacyjne oraz Punkty Obsługi Klienta. Oddziały Operacyjne Banku oraz Punkty Obsługi Klienta zajmują się bieżącą obsługą klientów Banku. Organizacja Oddziałów Banku oraz podległych mu jednostek, zatwierdzana jest na mocy uchwały Zarządu Banku, w formie schematu organizacyjnego Oddziału Banku, który obejmuje Oddział Banku oraz wszystkie ewentualnie funkcjonujące w jego ramach sekcje, zespoły oraz samodzielne stanowiska pracy, a także Oddziały Operacyjne oraz Punkty Obsługi Klienta.

Podstawowym zadaniem Centrali Banku jest planowanie, koordynacja, realizacja i nadzorowanie zadań wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku, Strategii oraz wewnętrznych przepisów, procedur, zasad oraz rozwiązań systemowych i organizacyjnych.

Departamentem w Centrali kieruje Dyrektor Departamentu podległy bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku lub jednemu z członków Zarządu Banku.

Dyrektor Departamentu Centrali jest przełożonym wszystkich pracowników zatrudnionych w Departamencie, podejmuje decyzje w sprawach niezastrzeżonych do decyzji Zarządu Banku lub jego członków w ramach udzielonego mu pełnomocnictwa.

Zastępcę Dyrektora powołuje się w Departamencie o złożonej strukturze organizacyjnej, z szerokim zakresem zadań i odpowiedzialności.

W ramach poszczególnych Departamentów Centrali mogą być utworzone Biura, Sekcje lub Samodzielne stanowiska pracy odpowiedzialne za wydzieloną część obowiązków Departamentu. Pracą Sekcji utworzonej w Departamencie Centrali Banku kieruje Dyrektor Departamentu, bądź podlegli mu bezpośrednio kierownicy Sekcji.

W Centrali Banku funkcjonują samodzielne Sekcje, Biura i Stanowiska podległe bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku lub pozostałym członkom Zarządu, w zależności od wyznaczonych kompetencji.

Wg stanu na koniec grudnia 2020 r. w ramach Banku Nowego BFG S.A. funkcjonowały następujące komórki organizacyjne podległe bezpośrednio członkom Zarządu.:

1. Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
2. Departament Finansowy,
3. Departament Informatyki,
4. Departament Ryzyka i Analiz,
5. Departament Kredytów,
6. Departament Skarbu,
7. Departament Sprzedaży,
8. Departament Audytu,
9. Departament Wierzytelności Trudnych,
10. Departament Bezpieczeństwa
11. Sekcja Administracji,
12. Departament Przeglądu Należności i Monitorowania Zabezpieczeń
13. Biuro Obsługi Prawnej,
14. Biuro Obsługi Zarządu,
15. Sekcja Marketingu
16. Sekcja Zarządzania Zasobami Ludzkimi i Szkoleń,
17. Sekcja Specjalnej Obsługi Rachunków
18. Stanowisko ds. BHP
19. Inspektor Ochrony Danych

W Centrali Banku funkcjonuje Koordynator Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Koordynator Bezpieczeństwa Informacji na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.

Członkowie Zarządu Banku nadzorują poszczególne komórki organizacyjne, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Według stanu na koniec grudnia 2020 r. podział kompetencji był następujący:

<p>Edyta Glajcar, Prezes Zarządu Prezesowi Zarządu podlegają następujące komórki organizacyjne Banku:</p> <ul style="list-style-type: none">- Biuro Obsługi Zarządu- Biuro Obsługi Prawnej- Departament Audytu- Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej- Departament Bezpieczeństwa- Sekcja Zarządzania Zasobami Ludzkimi i Szkoleń- Stanowisko BHP- Inspektor Ochrony Danych <p>oraz</p> <ul style="list-style-type: none">- Koordynator Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy- Koordynator Bezpieczeństwa Informacji
<p>Joanna Mandla, Wiceprezes Zarządu Wiceprezesowi Zarządu podlegają następujące komórki organizacyjne Banku:</p> <ul style="list-style-type: none">- Departament Skarbu- Departament Kredytów <p>oraz nadzoruje Komitet Kredytowy</p>
<p>Dariusz Duchliński, Członek Zarządu Członkowi Zarządu podlegają następujące komórki organizacyjne Banku:</p> <ul style="list-style-type: none">- Departament Przeglądu Należności i Monitorowania Zabezpieczeń- Departament Wierzytelności Trudnych
<p>Eugenia Sikora, Członek Zarządu Członkowi Zarządu podlegają następujące komórki organizacyjne Banku:</p> <ul style="list-style-type: none">- Departament Finansowy- Departament Ryzyka i Analiz- Sekcja Administracji- Sekcja Specjalnej Obsługi Rachunków
<p>Mariusz Żero, Członek Zarządu Członkowi Zarządu podlegają następujące komórki organizacyjne Banku:</p> <ul style="list-style-type: none">- Departament Sprzedaży wraz z Oddziałami Banku- Departament Informatyki- Sekcja Marketingu

Wszelkie zmiany organizacyjne wprowadzane są na mocy uchwały Zarządu Banku i następnie zatwierdzane uchwałą Rady Nadzorczej Banku.

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Zarządzanie zasobami ludzkimi odbywa się zgodnie z przyjętymi procedurami wewnętrznymi Banku oraz w oparciu o przepisy powszechnie obowiązujące. Podstawowym celem zarządzania kadrami jest zapewnienie ciągłości działania Banku. W procesie zarządzania kadrami biorą udział: Zarząd Banku – sprawujący główną funkcję zarządczą, Sekcja Zarządzania Zasobami Ludzkimi i Szkoleń, a także Dyrektorzy oraz Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych Banku, odpowiedzialni za zapewnienie odpowiedniej obsady kadrowej w kierowanych przez siebie jednostkach/ komórkach organizacyjnych. Nadzór nad procesem zarządzania kadrami sprawuje Rada Nadzorcza.

9.1. Relacje z pracownikami

W Banku w relacjach między pracownikami promowane są postawy i zachowania, zgodne z zasadami współżycia społecznego opartego na wzajemnym szacunku. Pracodawca podejmuje starania, by środowisko pracy było wolne od mobbingu oraz jakichkolwiek innych form przemocy, zarówno przełożonych, jak i innych pracowników.

9.2. Stan i struktura zatrudnienia

Na dzień 31 grudnia 2020 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 389 osób wobec 489 osób na 31 grudnia 2019 r. (spadek o 100 osób). Spadek zatrudnienia jest efektem podjętych działań optymalizacyjnych.

Tabela: Stan zatrudnienia

Struktura zatrudnienia	31.12.2020 r.	27.12.2019 r.
Centrala	159	184
Sieć sprzedaży - Oddziały	230	305
Razem Bank	389	489

Na koniec 2020 r. Bank zatrudniał 389 osób (387,59 etatów), przy czym:

- wśród zatrudnionych dominowały kobiety – 315 kobiet (80,97% zatrudnionych),
- średni staż pracownika wynosił 13 lat i 7 miesięcy,
- średni wiek pracownika Banku wynosił 42 lata.

9.3. Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej

W związku z wszczęciem przymusowej restrukturyzacji wygasły prawa osób zajmujących stanowiska kierownicze w podmiocie w restrukturyzacji do wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Bank Nowy BFG S.A. jako instytucja pomostowa o specyficznym charakterze działania nie przyjęła do stosowania „Polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka Banku” i tym samym kadra kierownicza wynagradzana jest zgodnie z przyjętymi w Banku regulacjami w zakresie wynagradzania pracowników Banku Nowego BFG S.A.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2014 roku. Regulacje dotyczące Zasad ładu Korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania organów spółki oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady ładu Korporacyjnego odpowiednio do jego specyfiki działania jako instytucji pomostowej utworzonej dla realizacji zadań przymusowej restrukturyzacji.

10.1. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Zasady ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad, wprowadzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd w celu uzyskania efektywnej realizacji celów i zadań, a które wykorzystywane są do uzyskania odpowiednich relacji pomiędzy członkami Banku, klientami, pracownikami, Zarządem i Radą Nadzorczą.

10.2. Działalność organów korporacyjnych Banku

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie Banku, zwane "Walnym Zgromadzeniem"

2. Rada Nadzorcza Banku, zwane "Radą Nadzorczą"
3. Zarząd Banku, zwany "Zarządem"

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie zwołuje się w trybie zwyczajnym albo nadzwyczajnym.

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, złożony do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej, a zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na wniosek Rady Nadzorczej powinno nastąpić w ciągu dwóch tygodni od daty zgłoszenia wniosku.

Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego Banku oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Walne Zgromadzenie jest ważne wyłącznie w przypadku, w którym reprezentowanych jest na nim co najmniej 51% (pięćdziesiąt jeden procent) całkowitego kapitału zakładowego Banku.

Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów, o ile przepisy SH nie stanowią inaczej.

W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze Banku osobiście bądź przez swoich pełnomocników.

Członek Zarządu i pracownik Banku nie mogą być pełnomocnikami na Walnym Zgromadzeniu.

Akcjonariusze Banku reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 2) ustalenie sposobu podziału zysku lub pokrycia straty,
- 3) rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Banku w zakresie ich zgodności z księgami i stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- 4) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- 5) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 6) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej,
- 7) powoływanie lub odwoływanie członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczącego i wiceprzewodniczącego,
- 8) zatwierdzanie regulaminu Rady Nadzorczej,
- 9) dokonywanie zmian Statutu Banku,
- 10) zatwierdzanie planów strategicznych (strategii) oraz rocznych planów finansowych Banku,
- 11) zatwierdzanie systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
- 12) zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej Banku,
- 13) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego,
- 14) decydowanie o tworzeniu i znoszeniu funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy których obowiązkiem tworzenia wynika z ustawy,
- 15) połączenie, zbycie lub likwidacja Banku,
- 16) wybór likwidatorów i ustalanie ich wynagrodzeń,
- 17) inne sprawy wniesione przez Zarząd i Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy w trybie przewidzianym właściwymi przepisami prawa,
- 18) uchwalanie regulaminu Walnego Zgromadzenia,
- 19) określanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu,
- 20) wyrażanie zgody na przeniesienie Akcji Banku,
- 21) emisja akcji, obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa oraz innych papierów wartościowych przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umorzenia.

W okresie prowadzenia przez Bank działalności instytucji pomostowej w sytuacji, gdy BFG nie będzie przysługiwał status jedyne go akcjonariusza, w zakresie spraw, o których mowa powyżej, w pkt 7), pkt 9) i pkt 19), prawo podejmowania uchwał w imieniu Walnego Zgromadzenia przysługuje wyłącznie BFG mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia. W okresie, gdy BFG jest jedynym akcjonariuszem, przysługuje mu prawo podejmowania uchwał, mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2020 r.

W trakcie 2020 roku odbywały się posiedzenia Walne Zgromadzenie w trakcie obrad których podejmowano uchwały dotyczące:

- zmian w Statucie Banku,
- zmian w składzie Rady Nadzorczej,
- przyjęcie planu strategicznego Banku,
- zatwierdzenie planu finansowego na rok 2021,
- zatwierdzenie systemu zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie zmian w kapitale rezerwowym Banku.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz oceną adekwatności i skuteczności tych systemów.

Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegi alnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz ocena sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powoływanie lub odwoływanie członków Zarządu,
- 3) zatwierdzanie strategii i profilu ryzyka Banku,
- 4) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty,
- 5) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników oceny, której mowa w pkt 1) i pkt 4),
- 6) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie członków Zarządu, na zasadach określonych przepisami prawa,
- 7) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej, powoływanie komitetów Rady Nadzorczej i uchwalanie ich regulaminów,
- 8) zatwierdzanie regulaminu Zarządu określającego, między innymi, szczegółowy tryb działania Zarządu,
- 9) reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem, w tym zawieranie, zmiany i rozwiązywanie umów z członkami Zarządu,
- 10) zatwierdzanie polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem,
- 11) zatwierdzanie polityki kadrowej i płacowej Banku pod względem ich zgodności z zasadami wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ustalonymi przez Walne Zgromadzenie,
- 12) zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Banku określającego zasady organizacji i działania jednostek organizacyjnych Banku,
- 13) zatwierdzanie regulaminu funduszy specjalnych,
- 14) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- 15) opiniowanie regulaminu kontroli wewnętrznej Banku,
- 16) opiniowanie projektów planów strategicznych (strategii) Banku oraz rocznych planów finansowych Banku,
- 17) opiniowanie projektu systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
- 18) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocena czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką,

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu Rady Nadzorczej uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co 2 (dwa) miesiące.

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest powiadomienie o posiedzeniu Rady Nadzorczej wszystkich jej członków i obecność na tym posiedzeniu co najmniej połowy z ich, w tym jej przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego.

Rada Nadzorcza podejmuje decyzje oraz wyraża opinie w formie uchwał jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa członków Rady, a wszyscy zostali zaproszeni. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza akceptuje uchwały Zarządu dotyczące:

- 1) rocznych planów finansowych Banku,
- 2) nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku w spółkach i przedsiębiorstwach o innym statusie prawnym niż spółka, jeżeli równowartość poszczególnego nabywanego lub przenieszonego udziału lub równowartość spółki lub innego przedsiębiorstwa będącego przedmiotem nabycia lub rozporządzenia przekracza 5% kapitału zakładowego,
- 3) likwidacji spółek zależnych,
- 4) rozporządzenia lub obciążenia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, jeśli wartość poszczególnej nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości podlegające rozporządzeniu lub całkowita wartość ich obciążenia przekracza 5% kapitału zakładowego. Zgoda nie jest wymagana, gdy rozporządzenie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku,
- 5) zatwierdzanie określonego przez Zarząd akceptowalnego poziomu ryzyka,
- 6) inwestycji własnych, jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dwudziestą kapitału zakładowego,
- 7) zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu lub grupy powiązanych podmiotów przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2), pkt 4) i pkt 6),
- 8) zawarcia przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązany, z wyłączeniem transakcji typowych, zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank.

Rada Nadzorcza powinna:

- 1) sporządzać i przedstawiać zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z oceny sprawozdań Banku w zakresie ich zgodności z księgami i stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- 2) dokonywać i przedstawiać zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podsumowanie swojej pracy w formie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków, w tym przewodniczącego Rady Nadzorczej i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej 5 (pięciu), Zarząd obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku Nowego BFG S.A. w okresie 27.12.2019 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

od 27.12.2019 r. do 16.03.2020 r.

- Mirosław Panek - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Krzysztof Broda - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Sławomir Stawczyk - Członek Rady Nadzorczej
- Tomasz Obal - Członek Rady Nadzorczej
- Barbara Teisseyre - Członek Rady Nadzorczej

- Kinga Jamrozik - Kierc - Członek Rady Nadzorczej

od 17.03.2020 r. do 13.12.2020 r.

- Piotr Tomaszewski - Przewodniczący Rady
- Sławomir Stawczyk - Wiceprzewodniczący Rady
- Tomasz Obal - Członek Rady
- Barbara Teisseyre - Członek Rady
- Kinga Jamrozik Kierc - Członek Rady

od 14.12.2020 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego

- Piotr Tomaszewski - Przewodniczący Rady
- Sławomir Stawczyk - Wiceprzewodniczący Rady
- Tomasz Obal - Członek Rady
- Barbara Teisseyre - Członek Rady
- Kinga Jamrozik Kierc - Członek Rady
- Wojciech Więclaw - Członek Rady

Zarząd Banku

Zgodnie ze statutem Banku, Zarząd składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób, w tym prezesa Zarządu i wiceprezesa Zarządu.

Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa 3 (trzy) lata. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.

Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania organów Banku oraz sprawy z zakresu audytu wewnętrznego.

Kompetencje Zarządu

Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, statutu Banku i regulaminu Zarządu.

Do kompetencji Zarządu należy w szczególności:

- 1) reprezentowanie Banku wobec sądów, organów administracji państwowej i osób trzecich;
- 2) opracowywanie projektów planów strategicznych (strategii) Banku oraz rocznych planów finansowych Banku, uwzględniających działania restrukturyzacyjne wobec przejętych aktywów i zobowiązań każdego z podmiotów w restrukturyzacji,
- 3) opracowywanie projektu systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profilu ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
- 4) podejmowanie uchwał w sprawie struktury organizacyjnej Banku oraz tworzenia i likwidacji innych jednostek organizacyjnych,
- 5) podejmowanie uchwał o nabyciu i zbyciu nieruchomości lub udziału w j nieruchomości;
- 6) opracowywanie projektów aktów prawnych, których wydawanie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej,
- 7) podejmowanie decyzji w sprawach dotyczących zaciągnięcia zobowiązań lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu lub grupy powiązanych podmiotów przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- 8) ustalanie polityki informacyjnej Banku,
- 9) ustalanie polityki kadrowej i płacowej Banku zgodnej z zasadami wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ustalonymi przez Walne Zgromadzenie,
- 10) ustalanie limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku - dostosowane do akceptowanego przez Walne Zgromadzenie poziomu i profilu ryzyka Banku,
- 11) ustalanie wewnętrznych procedur Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania oraz planowania kapitałowego,

- 12) sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

Zarząd odpowiada za opracowanie i aktualizację projektów obowiązujących w Banku strategii, polityk oraz procedur, w tym zwłaszcza w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesów szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem.

Sposób funkcjonowania

Zarząd działa na podstawie regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.

Uchwały Zarządu podejmowane na posiedzeniu zapadają zwykłą większością głosów.

Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli w posiedzeniu Zarządu uczestniczy co najmniej:

- 1) w przypadku, gdy w skład Zarządu wchodzi trzech albo czterech członków Zarządu - co najmniej dwóch jego członków, w tym prezes Zarządu albo - w czasie jego nieobecności - wiceprezes Zarządu,
- 2) w przypadku, gdy w skład Zarządu wchodzi pięciu członków Zarządu - trzech jego członków, w tym prezes Zarządu albo - w czasie jego nieobecności - wiceprezes Zarządu

W razie równej liczby głosów, decyduje głos prezesa Zarządu albo - w czasie jego nieobecności - głos wiceprezesa Zarządu.

Miejscem posiedzenia Zarządu jest siedziba Banku lub inne miejsce wskazane przez zwołującego posiedzenie.

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku Nowego BFG S.A. w okresie od 27 grudnia 2019 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

od 27.12.2019 r. do 14.01.2020 r.

- Edyta Glajcar - Prezes Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Andrzej Zagórski - Członek Zarządu

od 15.01.2020 r. do 31.05.2020 r.

- Edyta Glajcar - Prezes Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Eugenia Sikora - Członek Zarządu
- Andrzej Zagórski - Członek Zarządu

od 1.06.2020 r. do 15.06.2020 r.

- Edyta Glajcar - Prezes Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Dariusz Duchliński – Członek Zarządu
- Eugenia Sikora - Członek Zarządu
- Andrzej Zagórski - Członek Zarządu

od 16.06.2020 r. do 17.06.2020 r.

- Edyta Glajcar - Prezes Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Dariusz Duchliński – Członek Zarządu
- Eugenia Sikora - Członek Zarządu

od 18.06.2020 r. do 31.12.2020 r.

- Edyta Glajcar - Prezes Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Dariusz Duchliński – Członek Zarządu
- Eugenia Sikora - Członek Zarządu
- Mariusz Żero - Członek Zarządu

od 1.01.2021 r. do 25.03.2021 r.

- Mariusz Żero – Członek Zarządu kierujący pracami Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Dariusz Duchliński – Członek Zarządu
- Eugenia Sikora - Członek Zarządu

od 26.03.2021 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego.

- Mariusz Żero – Prezes Zarządu
- Joanna Mandla - Wiceprezes Zarządu
- Dariusz Duchliński – Członek Zarządu
- Eugenia Sikora - Członek Zarządu

Zarząd odbył w 2020 r. 74 posiedzeń, podejmując 170 Uchwał.

Powiązania rodzinne

Nie istnieją żadne powiązania rodzinne pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

10.3. Usługi świadczone przez Audytora w 2020 r.

Zarząd Banku informuje, na podstawie oświadczenia Audytora, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. dokonujący badania rocznego sprawozdania Banku nie świadczyła zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

11. Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych

11.1. Bank jako instytucja pomostowa i jego wartość dla społeczeństwa

Celem utworzenia Banku Nowego BFG S.A. - Banku pomostowego, było uniknięcie przede wszystkim sytuacji likwidacyjnej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku ze względu na jego złą kondycję finansową. Wiązało się to przede wszystkim z przejęciem przez Bank Nowy BFG S.A. funkcji, aktywów i zobowiązań Podkarpackiego Banku Spółdzielczego czyli Banku objętego procedurą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz utrzymanie ich do czasu znalezienia prywatnego nabywcy.

Dzięki powyższym działaniom zapewniona została ciągłość działania Banku spółdzielczego, co było w szczególności istotne z punktu widzenia klientów, którzy mieli nieprzerwany dostęp do swoich środków i usług Bankowych.

W przypadku sytuacji likwidacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, w którym dużą część obsługiwanych środków stanowiły środki JST oraz ich jednostek organizacyjnych, takich jak m.in.: placówki oświatowe, ośrodki kultury, ośrodki pomocy społecznej oraz zdrowotnej itd., mogłoby dojść do ich całkowitej utraty a tym samym przyniosłoby to negatywne skutki społeczno-ekonomiczne.

Ponadto spowodowałoby to spadek zaufania do sektora Banków spółdzielczych, a w konsekwencji mogłoby wyrzucić istotny negatywny wpływ na inne podmioty, doprowadzając do problemów płynnościowych kolejnych Banków w efekcie „zarażania”.

Zasadniczo Bank Nowy BFG S.A. nie jest nastawiony na rozwój nowej działalności. Niemniej jednak pełni istotną rolę dla lokalnej społeczności w zakresie kontynuacji działalności operacyjnej, tj. obsługi kredytów i depozytów, tylko do czasu znalezienia nabywcy jak również w ograniczonym zakresie kredytuje on lokalną społeczność czy umożliwia lokowanie środków na depozytach.

11.2. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności Banku

W zarządzaniu Bankiem, oprócz wskaźników finansowych, Bank monitoruje szereg innych wskaźników.

Poniżej przedstawiono listę niefinansowych wskaźników, które Bank wykorzystuje przy podejmowaniu operacyjnych i strategicznych decyzji dotyczących jego działalności:

Wskaźniki KRI,

Wskaźniki dot. kadry pracowniczej:

- wskaźnik fluktuacji pracowników,
- wskaźnik rotacji kadry kierowniczej,
- wskaźnik zwolnień lekarskich,

Wskaźniki dot. awaryjności systemów:

- wskaźnik awaryjności systemu defBank,
- wskaźnik awaryjności Systemu Bankowości Elektronicznej,
- wskaźnik awarii zasilania,
- wskaźnik wieku serwerów,
- wskaźnik wieku sprzętu informatycznego,

Wskaźniki dot. reklamacji klientowskich:

- wskaźnik reklamacji kartowych,
- wskaźnik reklamacji dot. SBE,
- wskaźnik pozostałe reklamacje.

11.3. Opis kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności

11.3.1. Poszanowanie praw człowieka

Zaangażowanie Banku Nowego BFG S.A. w poszanowanie praw człowieka znajduje swoje potwierdzenie we wdrożonych aktach wewnętrznych jako odrębnych dokumentach przyjętych przez organy Banku.

Poniżej przedstawiono kluczowe dokumenty w tym zakresie:

- Kodeks Etyki Bankowej (Zasady dobrej praktyki Bankowej).

Kodeks Etyki Bankowej, stanowi zbiór zasad postępowania związanych z działalnością Banków, które odnoszą się odpowiednio do Banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem Banki wykonują czynności Bankowe. Kodeks Etyki Bankowej składa się z dwóch części: Kodeksu Dobrych Praktyk Bankowych (A) oraz Kodeksu Etyki Pracownika Banku (B). Banki, jako instytucje zaufania publicznego w swojej działalności kierują się przepisami prawa, rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, uchwałami samorządu Bankowego, normami przewidzianymi w Kodeksie oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Banki i ich pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Banki wykonują czynności Bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzetelności, staranności i najlepszej wiedzy.

- Zasady etyki zawodowej pracowników Banku Nowego BFG S.A.

Zasady etyki zawodowej pracowników Banku Nowego BFG S.A. uwzględniają treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej (Zasadach Dobrej Praktyki Bankowej), są ich rozwinięciem i uzupełnieniem.

Zasady określają obowiązujące w Banku normy, w szczególności dotyczące obszarów biznesowych, które nie są uregulowane przepisami prawa oraz wymagają podczas realizacji rozważenia przez pracownika jego zadań i obowiązków.

Każdy pracownik, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do przestrzegania niniejszych Zasad.

Stosowanie norm i zasad etycznych przez wszystkich pracowników:

- 1) zmniejsza przypadki nadużyć, korupcji, defraudacji i innych złych praktyk,
- 2) zmniejsza liczbę sytuacji, w których występuje konflikt interesów,
- 3) zwiększa zaufanie klientów, kontrahentów i partnerów,
- 4) zwiększa lojalność pracowników,
- 5) buduje pozytywny wizerunek Banku.

Przestrzeganie zasad etyki odgrywa istotną rolę w procesie oceny oraz awansowania pracowników Banku.

- Instrukcja rozpatrywania reklamacji w Banku Nowym BFG S.A.

Instrukcja określa zasady przyjmowania oraz tryb rozpatrywania reklamacji w Bank Nowy BFG S.A.

- Instrukcja służbowa bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przepisów przeciwpożarowych dla pracowników Banku Nowego BFG S.A. stanowiąca opracowany program samokształcenia.

Instrukcja opisuje i wdraża następujące powinności:

Obowiązkiem pracodawcy w myśl art. 207 Kodeksu pracy, jest zapewnić bezpieczne i higieniczne warunki pracy wyłączające zagrożenia dla zdrowia i życia zatrudnionych pracowników, wykorzystując do realizacji tego obowiązku najnowsze zdobycze techniki.

Podstawowym obowiązkiem każdego pracownika jest przestrzeganie zasad i przepisów bezpieczeństwa i higieny pracy, a w szczególności:

- znać przepisy i zasady bezpieczeństwa i higieny pracy, brać czynny udział w szkoleniach i instruktażach z tego zakresu oraz poddawać się wymagającym egzaminom sprawdzającym;
- wykonywać pracę w sposób zgodny z przepisami i zasadami bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przestrzegać tym zakresie zarządzeń i wskazań przełożonych;
- dbać o należyty stan maszyn, urządzeń, narzędzi i sprzętu oraz porządek i ład w miejscu pracy;
- poddawać się badaniom lekarskim wstępnym, okresowym i kontrolnym oraz innym zaleconym badaniom i stosować się do wskazań lekarskich;
- niezwłocznie zawiadomić przełożonego o zauważonym wypadku przy pracy albo zagrożeniu życia lub zdrowia ludzkiego oraz ostrzec współpracowników, a także inne osoby znajdujące się w rejonie zagrożenia, o grożącym im niebezpieczeństwie
- współdziałać z pracodawcą i przełożonymi w wypełnianiu obowiązków dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy.

- Polityka antymobbingowa Banku Nowego BFG S.A.

Celem wprowadzenia Polityki antymobbingowej w Banku Nowym BFG S.A. jest przeciwdziałanie zjawisku mobbingu

11.3.2. Pracownicy

Zaangażowanie Banku Nowego BFG S.A. w relacje z pracownikami znajduje swoje potwierdzenie we wdrożonych politykach i regulacjach jako odrębnych dokumentach przyjętych przez organy Banku.

- Regulamin pracy.

Regulamin pracy ustala organizację i porządek w procesie pracy oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy i pracowników Banku Nowego BFG S.A.

- Regulamin wynagradzania pracowników Banku Nowego BFG S.A.

Regulamin wynagradzania określa zasady wynagradzania za pracę oraz przyznawania innych świadczeń pieniężnych związanych z pracą pracowników zatrudnionych w Banku Nowym BFG S.A. z siedzibą w Warszawie

- Regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych dla pracowników Banku Nowego BFG S.A. i członków ich rodzin.

Regulamin określa zasady przeznaczania środków z funduszu na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej Banku, zasady i warunki korzystania ze świadczeń finansowanych z funduszu oraz zadania i zasady funkcjonowania komisji socjalnej.

- zasady etyki opisane w punkcie poprzednim

Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)

Uczestnikiem PPE może zostać pracownik, który jest zatrudniony w Banku, co najmniej 7 pełnych miesięcy i nie przekroczył 70 roku życia. Zgodnie z raportem składek za miesiąc grudzień 2020 r. liczba Pracowników, którzy korzystali z PPE wyniosła 319 osoby.

SKŁADKI

- 1) Składki odprowadzane w ramach PPE dzielą się na: składkę podstawową oraz składkę dodatkową.
- 2) Składka podstawowa, zgodnie z Umową Międzyzakładową wynosi 3,5% wynagrodzenia Uczestnika.
- 3) Składka podstawowa finansowana jest i odprowadzana przez Pracodawcę.
- 4) Składka podstawowa nie jest wliczana do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia obowiązkowych składek na ubezpieczenie społeczne.
- 5) Pracownik może zadeklarować składkę dodatkową, która potrącana jest z przysługującego mu wynagrodzenia - po jego opodatkowaniu.
- 6) Minimalna miesięczna wysokość składki dodatkowej wynosi 50 zł.
- 7) Wysokość składki dodatkowej określana jest przez Uczestnika w deklaracji. Pracownik może zmienić wysokość składki dodatkowej lub zrezygnować z jej wnoszenia, w formie zmiany deklaracji.

- 8) Suma składek dodatkowych wniesionych przez Uczestnika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej czteropółkrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.

11.3.3. Przeciwdziałanie korupcji

Instrukcja anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych

„Instrukcja anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, reguluje anonimowy tryb zgłaszania przez Pracowników przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

Celem Instrukcji jest udostępnienie Pracownikom Banku możliwości anonimowego zgłaszania naruszeń za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału, który wesprze działania Banku zmierzające do:

- 1) zapobiegania nadużyciom dotyczącym m.in. sprzeniewierzenia majątku, fałszowania dokumentów finansowych i księgowych, powiązań korupcyjnych, konfliktów interesów, czynności powodujących utratę reputacji przez Bank, zaniedbywania obowiązków przez współpracowników skutkujące konsekwencjami materialnymi lub niematerialnymi dla Banku,
- 2) łagodzenia skutków prawnych i finansowych w przypadku wcześniejszego wykrycia nadużycia,
- 3) stałego podnoszenia poziomu lojalności pracowników wobec Banku,
- 4) zmniejszania ryzyka utraty reputacji Banku,
- 5) umacniania wizerunku Banku, jako podmiotu etycznego i transparentnego.

Bank dąży do rozwijania przyjętych wartości etycznych określonych w „Kodeksie Etyki Bankowej (Zasadach dobrej praktyki Bankowej)” oraz oczekuje od swoich pracowników postępowania zgodnego z tymi wartościami, w tym zgłaszania uzasadnionych podejrzeń dotyczących zaobserwowanych nieprawidłowości, zaniedbań lub nadużyć. Bank udostępnia pracownikom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo Bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

11.3.4. Społeczeństwo

Bank Nowy BFG S.A. jest instytucją finansową, dla której odpowiedzialność społeczna jest jedną z kluczowych wartości, co powoduje, że w swych działaniach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na społeczeństwo. Ponadto Bank Nowy BFG S.A. jest instytucją pomostową, działającą w oparciu o ustawę Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, o kapitale zakładowym będącym w całości we władaniu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i tym samym pośrednio podejmuje działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego. Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest filarem działania Banku. Bank posiada także, szczegółowe regulacje wewnętrzne, w odniesieniu do relacji z klientami oraz pracownikami.

Relacje z klientami

Bank skupia się na utrzymaniu relacji z klientami przejętej instytucji finansowej. Nadrzędnym celem jest zapewnienie tym klientom satysfakcjonującej i spełniającej ich oczekiwania obsługi w zakresie świadczenia usług finansowych, w tym o charakterze depozytowo – kredytowym, z uwzględnieniem lokalnego charakteru przejętej instytucji finansowej.

Relacje z pracownikami

Bank traktuje pracowników jako najważniejszy zasób, których łączy wspólna misja i wizja, dlatego Bank przywiązuje ogromną wagę do traktowania wszystkich w sposób jednakowy, bazując na wzajemnym szacunku i współpracy, a podstawę rozwoju organizacji stanowi jasno określony model postępowania Banku. Realizując te założenia, Bank stara się, aby wzajemne wewnętrzne relacje oparte były na szczerości i uczciwości we wzajemnych kontaktach. Przestrzegamy zasad poufności danych prywatnych i służbowych, gdyż motywem naszych działań nie czynimy osobistego interesu, ani korzyści. W Banku obowiązują szczegółowe regulacje w

zakresie etyki oraz spraw pracowniczych – opisane powyżej. Ponadto Bank dba o kwestie związane z ochroną danych, posiadając w tym zakresie stosowne regulacje - Regulamin postępowania w sytuacji naruszenia danych osobowych w Banku Nowym BFG S.A., czy też Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w Banku Nowym BFG S.A.

Wspieranie przedsiębiorczości

Z uwagi na charakter Banku działającego jako instytucja pomostowa, Bank skupił swoje działania na utrzymaniu dotychczasowej bazy klientów prowadzących działalność gospodarczą (przedsiębiorców). Klienci – przedsiębiorcy mogli liczyć na kompleksową obsługę w zakresie depozytów, Bankowości elektronicznej i mobilnej. W obszarze kredytowych Bank oferował przedsiębiorcom finansowanie do 3 lat.

11.3.5. Środowisko naturalne

Ze względu na charakter działalności gospodarczej bezpośrednio oddziaływanie Banku na środowisko naturalne jest niewielkie.

Bank Nowy BFG S.A. definiuje swoje podejście do polityki środowiskowej w ramach ograniczania negatywnego wpływu na środowisko naturalne własnej działalności operacyjnej.

Bank Nowy BFG S.A. włącza się w realizację działań prośrodowiskowych, w szczególności poprzez ścisłe respektowanie obowiązującego prawa w zakresie ochrony środowiska oraz uwzględnienie jego wymogów w regulacjach wewnętrznych, ograniczanie zużycia surowców poprzez racjonalizację zużycia wody, energii elektrycznej oraz energii cieplnej, minimalizację oddziaływania transportu samochodowego na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową, prowadzenie racjonalnej polityki zakupów materiałów eksploatacyjnych, w tym prowadzenie weryfikacji zasadności zamawiania materiałów w celu ograniczenia zbędnego wykorzystywania materiałów o negatywnym wpływie na środowisko, działania zmierzające do maksymalnego ograniczenia zużycia materiałów eksploatacyjnych, w tym w szczególności papieru w codziennej działalności operacyjnej Banku – propagowanie wśród pracowników zasad rozsądnego podejścia do drukowania oraz wdrażanie narzędzi umożliwiających tzw. „elektroniczny obieg dokumentów”, prowadzenie racjonalnej gospodarki odpadami poprzez ograniczanie ich powstawania, selektywną zbiórkę odpadów i przekazywanie do recyklingu,

Z uwagi na posiadaną infrastrukturę (budynki, w których świadczona jest obsługa Bankowa) oraz rozproszenie terytorialne placówek, podejmowane przez Bank Nowy BFG S.A. inicjatywy proekologiczne ograniczające negatywne oddziaływanie na środowisko, dotyczą m.in.: transportu samochodowego, podróży służbowych, ograniczenia zużycie energii.

W zakresie transportu samochodowego minimalizowane jest jego oddziaływanie na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową oraz jej monitoring. Flota Banku Nowego BFG S.A. wg stanu na 31.12.2020 r. składa się z 31 samochodów. Wszystkie samochody spełniają europejskie normy emisji spalin. Dodatkowo, aby ograniczyć liczbę podróży służbowych Bank Nowy BFG S.A. wykorzystuje zdalne metody komunikacji, w tym szkolenia e-learningowe oraz dobrze rozwinięty system wideo- i telekonferencji. W zakresie ograniczenia wykorzystania papieru w codziennej działalności operacyjnej, Bank Nowy BFG S.A. wykorzystuje narzędzia wspierające zarządzanie elektronicznym obiegiem dokumentów. Podjęte działania doskonalące, ukierunkowane na jeszcze bardziej intuicyjne i proste w obsłudze funkcjonowanie tych narzędzi, przyczyniają się do oszczędności zużywanego papieru, ale także czasu poświęcanego wcześniej przez pracowników na tradycyjny obieg dokumentów.

Polityka Bezpieczeństwa

Celem Polityki Bezpieczeństwa Informacji jest zapewnienie właściwej ochrony informacji stanowiących tajemnicę Bankową, informacji prawnie chronionych i innych zasobów informacyjnych przetwarzanych w Banku a w szczególności informacji wytwarzanych, przetwarzanych, przekazywanych i przechowywanych w systemach informatycznych Banku. Bank realizuje ten cel poprzez stworzenie podstaw organizacyjnych dla systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji w Banku oraz określenie podstawowych zasad i wymagań organizacyjno-technicznych oraz prawnych dla zapewnienia bezpieczeństwa tych informacji. Podmiotami zapewniającymi optymalny poziom bezpieczeństwa Banku są jego pracownicy oraz podmioty zewnętrzne świadczące usługi dla Banku w ramach zawieranych umów cywilnoprawnych, działający w oparciu o najnowszą

wiedzę i ogólnie dostępne zasoby techniczne. Polityka odnosi się do wszystkich pracowników Banku, którzy zobowiązani są do ścisłego przestrzegania przepisów prawa oraz przepisów wewnętrznych Banku oraz do nie rozpowszechniania wiadomości stanowiących tajemnicę Bankową, tajemnicę przedsiębiorstwa lub objętych ochroną danych osobowych oraz innych rodzajów tajemnicy. Każdy pracownik Banku odpowiada za ochronę przetwarzanych informacji zgodnie z indywidualnym zakresem obowiązków, nadanymi uprawnieniami i zakresem odpowiedzialności wynikającą z zajmowanego stanowiska.

W ramach realizacji niniejszej Polityki Kierownictwo komórek i jednostek organizacyjnych Banku realizuje swoje zadania na trzech poziomach poprzez:

zapewnienie bezpieczeństwa Banku poprzez wewnętrzne uregulowania o charakterze organizacyjnym i porządkowym oraz opracowanie planów kontynuacji działalności biznesowej w sytuacjach awaryjnych; bezpieczeństwo funkcjonowania ogółu systemów teleinformatycznych; bezpieczeństwo konkretnych systemów pozostających w gestii poszczególnych komórek organizacyjnych. Polityka wspierana jest odrębnymi regulacjami i przepisami funkcjonującymi w Banku, a także rozwiązaniami strukturalnymi i organizacyjnymi, które umożliwiają realizację jej celów. W ramach należytej staranności, zasady opisane w Polityce Bezpieczeństwa Informacji, Bank uszczegółowił w regulacjach wewnętrznych.

Bank dąży do osiągnięcia i utrzymania odpowiedniego poziomu kwalifikacji pracowników w zakresie środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w tym środowisku poprzez przeprowadzanie akcji edukacyjnych. Jedną z takich akcji, w ramach realizacji obowiązków Banku w procesie uświadamiania i szkolenia Pracowników z obszaru bezpieczeństwa informacji, jest udostępnienie e-szkolenia „Security Awareness” z zakresu bezpieczeństwa informacji oraz związanych z tym zagrożeń dla wszystkich pracowników Banku. Bezpieczeństwo informacji podlega identyfikacji, monitorowaniu, ocenie i raportowaniu w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku, dotyczących systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem odpowiednich przepisów prawa.

W 2020 roku, nie zidentyfikowano w Banku Nowym BFG S.A. materializacji ryzyka wynikającego z nieprzestrzegania zasad związanych z bezpieczeństwem informacji przez pracowników Banku jak również przez podmioty zewnętrzne świadczące dla Banku usługi w ramach zawartych umów.

11.4. Opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego

Bank Nowy BFG S.A. w zakresie prowadzonej działalności narażony jest na wiele ryzyk. W zakresie podstawowej działalności operacyjnej Bank jako trwale istotne uznaje następujące rodzaje ryzyka:

ryzyko kredytowe; ryzyko operacyjne; ryzyko stopy procentowej; ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje istotne rodzaje ryzyka tj.: strategiczne; braku zgodności; cyklu gospodarczego; reputacji; rezydualne; koncentracji oraz modelu.

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów, stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Podstawą systemu zarządzania ryzykiem w Banku są przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku.

Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności. Na bieżąco analizowane jest ryzyko operacyjne, które uwzględnia czynniki społeczne i środowiskowe tj.: poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego, uzupełnione o ryzyka dotyczące produktów i relacji z otoczeniem zewnętrznym (kontrahentami) a także działania mitygujące w tym zakresie m.in.:

W odniesieniu do ryzyka związanego z relacjami z klientami, dotyczącego głównie:

- przekazywania odpowiednich informacji klientom,

- etycznej reklamy i prowadzenia niewłaściwej sprzedaży,
- nieuprawnionego dostępu do danych i środków Klientów, w tym za pośrednictwem systemu Bankowości elektronicznej,
- terminowej obsługa reklamacji,

Bank podejmuje działania w celu mitygacji tego ryzyka, w szczególności:

- przygotowuje i upraszcza produkty, zgodnie z wystandardyzowaną procedurą, dokonując oceny dokumentów przeznaczonych dla klientów m.in. przez komórkę prawną i zgodności; prowadzi proces reklamacyjny; ocenia funkcjonujące produkty, w tym w zakresie ponoszonego ryzyka,
- wykorzystuje zakres kanałów komunikacji z Klientami zarówno stroną WWW, Bankowość elektroniczną,
- wdrożył przepisy dotyczące RODO oraz przekazuje Klientom informacje w zakresie przetwarzania ich danych osobowych i procedur składania wniosków dotyczących ochrony danych osobowych,
- monitoruje przepisy zewnętrzne, dyrektywy/ regulacje, rejestry klauzul niedozwolonych i dostosowuje procesy/ procedury w celu dostarczania Klientom adekwatnych i jak najlepszych produktów i usług.

W odniesieniu do ryzyka związanego z obszarami tj.:

- braku poszanowania praw człowieka, oraz
- zapobiegania korupcji, dotyczą w szczególności możliwości utraty reputacji oraz nałożenia sankcji prawnych lub finansowych.

Bank podejmuje działania minimalizujących te ryzyka, dotyczących głównie:

- przygotowywania i wdrażaniu dedykowanych przepisów/ polityk w zakresie: poszanowania praw człowieka, antykorupcyjnej, etyki oraz szczegółowych procedur dotyczących tych obszarów,
- propagowanie etycznego zachowania,
- wdrożenia rozwiązań dotyczących możliwości anonimowego zgłaszania naruszeń w tych obszarach,
- wdrożenia rozwiązań w celu uniknięcia powstania konfliktu interesów,

Ryzyko dotyczące obszaru związanego z wpływem na środowisko naturalne dotyczy głównie możliwości nałożenia sankcji w związku z brakiem zapewnienia zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych.

12. Pozostałe informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Nowy BFG S.A jest instytucją pomostową - Bankowy Fundusz Gwarancyjny w dniu 15 stycznia 2020 roku podjął decyzję (sygn. DPR.721.1.2019, 721.1.2020, 721.2.2020, 721.3.2020) o wszczęciu wobec Podkarpackiego Bank Spółdzielczego w Sanoku przymusowej restrukturyzacji oraz m.in. o zastosowaniu wobec podmiotu w restrukturyzacji instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej w ten sposób, że do instytucji pomostowej Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Ks. I. J. Skorupki 4, 00-546 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, pod nr KRS:0000823132, z dniem 20 stycznia 2020 roku przenosi się przedsiębiorstwo Podmiotu w restrukturyzacji. Oznacza to, że Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki materialne i procesowe jakie przysługiwały Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu.

Bank Nowy BFG S.A. świadczy usługi finansowe klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym.

Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank otrzymał wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych tj. ze środków Funduszu Przymusowej Restrukturyzacji.

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

13. System kontroli wewnętrznej

W Banku Nowym BFG S.A. funkcjonował system kontroli wewnętrznej dostosowany do charakteru i profilu

ryzyka oraz skali działalności.

Cele podstawowe (ogólne) systemu kontroli wewnętrznej określone w przepisach zewnętrznych implementowane w Banku były następujące:

- 1) skuteczność i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składały się:

- 1) organizacja kontroli wewnętrznej – sformalizowana kontrola wewnętrzna, która została objęta systemem raportowania. Organizacja kontroli wewnętrznej oparta była na planach zgodnie z przyjętą w Banku *Matrycą Funkcji Kontroli*,
- 2) mechanizmy kontrolne – procedury, podział obowiązków, autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, proces ewidencji w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym oraz operacji finansowych i gospodarczych, inwentaryzacja; dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności i szkolenia.
- 3) szacowanie ryzyka nieosiągnięcia w/w celów.

Zgodnie z przyjętą „*Polityką systemu kontroli wewnętrznej Banku Nowego BFG S.A*” funkcjonował system kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony, gdzie:

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składało się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, w tym mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składało się:
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych,
 - działalność komórki do spraw zgodności.Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
3. Na trzeci poziom (linię obrony) składała się działalność audytu wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej obejmował:

- funkcję kontroli, na które składały się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli. Funkcja kontroli realizowana była w Banku przez jednostki organizacyjne na poziomie biznesu oraz komórki organizacyjne Centrali.
- komórkę ds. zgodności, która miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą;
- komórkę kontroli wewnętrznej, która miała za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania *Matrycy funkcji kontroli*;
- komórkę audytu wewnętrznego, która miała za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego – jej działanie było szczegółowo uregulowane w „*Regulaminie działania Audytu wewnętrznego w Banku Nowym BFG S.A. (Karcie Audytu)*” zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

W ramach procesów funkcjonujących w Banku zaprojektowane były mechanizmy kontrolne, które podlegały monitorowaniu ich przestrzegania, tj. weryfikacji bieżącej oraz okresowemu testowaniu. Weryfikacja bieżąca oraz testowanie wykonywane były zgodnie z przyjętą w Banku *Matrycą Funkcji Kontroli*. Testowanie odbywało się na I i/lub II linii obrony. W przypadku II linii obrony testowanie przeprowadzane było przez wyznaczone Departamenty oraz przez Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Departament Audytu zgodnie z przyjętym Planem audytu przeprowadzał czynności audytowe obejmujące badanie adekwatności i

skuteczności Systemu zarządzania ryzykiem i Systemu kontroli wewnętrznej, w tym mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych.

Departament Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz Departament Audytu regularnie, w terminach określonych w regulacjach wewnętrznych sporządzały sprawozdania z wyników realizacji prowadzonych działań oraz przedkładały je do wiadomości: Zarządu i Rady Nadzorczej.

14. Oświadczenie Zarządu

14.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd Banku Nowego BFG S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Nowego BFG S.A. oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Nowego BFG S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju osiągnięć oraz sytuacji Banku Nowego BFG S.A., w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

14.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie umową z zawartą w dniu 19 lutego 2021 r. z PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., zostało przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2020 r.

- PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie przy ul. Orzyckiej 6 lok. 1B, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 477.

- Zarząd Banku Nowego BFG S.A. informuje, na podstawie oświadczenia Audytora, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych spełnia wymogi niezależności określone w Ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu oraz Międzynarodowym Kodeksie Etyki Zawodowych Księgowych

14.3. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Banku Nowego BFG S.A. oświadcza, że Bank przestrzegał w 2020 r. zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku.

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego w 22 lipca 2014 r. „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Zarząd Banku Nowego BFG S.A. oświadcza, że Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2014 roku. Regulacje dotyczące Zasad ładu Korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania organów spółki oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady ładu Korporacyjnego odpowiednio do jego specyfiki działania jako instytucji pomostowej utworzonej dla realizacji zadań przymusowej restrukturyzacji.

Główne postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

Organizacja i struktura organizacyjna

Bank Nowy BFG S.A., jako instytucja pomostowa, ze względu na charakter i ograniczony ustawowo okres działalności wdrożył strategię Banku o zasięgu krótkookresowym. Organizacja prowadzenia działalności Banku umożliwia osiągnięcie ww. celów. Obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej. Bank posiada wdrożoną i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną. Struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków

i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna Banku została zamieszczona na stronie internetowej www.Banknowybfq.pl

W Banku Nowym BFG S.A. system zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

wyłączenia:

§ 1 (Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.) - *z uwagi na specyfikę Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej i ograniczony ustawowo okres jego działalności została podjęta decyzja o opracowaniu i wdrożeniu strategii krótkookresowej.*

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna, jest instytucją pomostową, o której mowa w art. 181 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Jedynym założycielem Banku jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: BFG) z siedzibą w Warszawie. Akcje Banku BFG S.A. zostały objęte w 100 % przez BFG.

W okresie prowadzenia przez Bank działalności instytucji pomostowej prawo podejmowania uchwał w imieniu Walnego Zgromadzenia przysługuje wyłącznie BFG mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie BFG, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wynika z art. 187 ustawy o BFG.

Organ zarządzający i organ nadzorczy

Celem Zarządu Banku są działania na rzecz wzmocnienia Banku poprzez wzrost efektywności działania i poprawę standardów zarządzania ryzykiem w oparciu o szczegółową weryfikację sytuacji finansowej Banku.

Zarząd działając w ramach kompetencji organu zarządzającego właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku Nowego BFG S.A. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Zadania i funkcje Zarządu reguluje Statut Banku Nowego BFG S.A.

Regulacje dotyczące podziału obowiązków z uwzględnieniem zasad wskazanych Regulaminie organizacyjnym Banku Nowego BFG S.A., Uchwale Zarządu w sprawie podziału kompetencji i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu oraz Regulaminie Zarządu Banku Nowego BFG S.A.

Rada Nadzorcza Banku Nowego BFG S.A. sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz oceną adekwatności i skuteczności tych systemów.

Rada Nadzorcza w ramach pełnionej funkcji jako organu nadzorczego dokonuje oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Bank Nowy BFG S.A., a wyniki tej oceny Bank udostępnia na stronie internetowej www.Banknowybfq.pl

Polityka wynagradzania

Bank Nowy BFG S.A., jako instytucja pomostowa, ze względu na charakter i ograniczony ustawowo okres działalności nie wdrożył Polityki wynagradzania. Zasady wynagradzania organu zarządzającego zostały określone w Programie pomocowym. Wykonanie zadań oraz nadzór nad poziomem wynagradzania w Banku Nowym BFG S.A. sprawuje Rada Nadzorcza w ramach kompetencji organu nadzorczego oraz Zarząd w ramach kompetencji organu zarządzającego.

Polityka informacyjna

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji Klientom Banku. Bank zapewnia klientom równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi klientom Banku oraz osobom zewnętrznym, a także zapewnia ochronę informacji. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej informacje wymagane prawem, m.in.:

- Statut,
- Regulamin Walnego Zgromadzenia,
- podstawową strukturę organizacyjną,
- opis systemu kontroli wewnętrznej,
- informację o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- informacje dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do tej instytucji. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank działa w interesie i z poszanowaniem każdego Klienta Banku Nowego BFG S.A.

Bank Nowy BFG S.A. nie podejmuje działań promocyjno – reklamowych, w związku z Programem pomocowym i Strategią Banku, **wyłączenia:**

§ 32 – §34 - ze względu zakres działalności Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej

Bank Nowy BFG S.A. zapewnia klientom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz do korzystania z wszystkich usług świadczonych przez Bank. Opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia oraz rozpatrywania skarg i reklamacji.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku Nowym BFG S.A. działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej przyczynia się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywiera pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej.

- Zarząd Banku Nowego BFG S.A. w ramach kompetencji organu zarządzającego opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz jest odpowiedzialny za skuteczne zarządzanie ryzykiem,
- Rada Nadzorcza Banku Nowego BFG S.A. w ramach kompetencji organu nadzorującego dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zatwierdza i nadzoruje realizację strategii, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Bank nie prowadzi przedmiotowej działalności we wskazanym rozdziale.

wyłączenia:

§ 53-57 (dotyczy instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów, ...) – **ze względu na zakres działalności Banku Nowego BFG S.A.**

Podpisy Członków Zarządu Banku Nowego BFG S.A.

Mariusz Żero
Prezes Zarządu

Joanna Mandla
Wiceprezes Zarządu

Dariusz Duchliński
Członek Zarządu

Eugenia Sikora
Członek Zarządu
