

Bank Spółdzielczy w Wiskitkach

Załącznik do Uchwały Nr 18/2021

**Zarządu Banku Spółdzielczego w Wiskitkach
z dnia 6 lipca 2021 roku.**

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnionych zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku. W sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Wg stanu na 31. 12. 2020r.

I. Wstęp

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Wiskitkach.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

1. Zgodnie z wymogami, określonymi w części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej "Rozporządzeniem"), Bank dokonuje w niniejszym dokumencie dotyczącym stanu na

31 grudnia 2020 r, zwanym dalej „Ujawnieniem”, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie stosuje pominięcia informacji uznanych:

1) za nieistotne – w opinii Banku informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3) Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania Ryzykiem – Art. 435

Rozporządzenia

1. Bank Spółdzielczy w Wiskitkach z siedzibą w Wiskitkach przy ul. Strażackiej 1, 96-315 Wiskitki, został wpisany do Sądu Rejonowego dla Łodzi - Śródmieścia w Łodzi-XX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000126690. Działalność Banku, według PKD została sklasyfikowana jako: oprócz bankowej działalności podstawowej sklasyfikowanej według Polskiej Klasyfikacji Działalności -PKD- (64. 99. Z), obejmuje inne czynności:

- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych-(64. 99. Z).

Zgodnie ze Statutem, siedzibą Banku są Wiskitki. Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego.

Bank prowadzi działalność w siedzibie i Oddziale . Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzi operacje w złotych.

2. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach, opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Wiskitkach i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub otoczeniu Banku.

3. Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Wiskitkach, planami finansowymi, a także politykami w zakresie zarządzania ryzykami.

4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

5. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności, Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzyko płynności, /LCR,NSFR/,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko informatyczne,
- 6) ryzyko biznesowe,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

oraz inne ryzyka jeżeli, według Banku, winny podlegać jako ryzyko istotne odrębnemu zarządzaniu na podstawie regulacji wewnętrznych.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka, polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, stosowaniu narzędzi redukcji ryzyka, wydawaniu zaleceń, tworzeniu regulacji wewnętrznych i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie Zarząd i Radę Nadzorczą narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,

6. Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne. **Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach.**

Rada Nadzorcza - Poziom Nadzorczy

Zarząd - Poziom Zarządczy

Komitet Kredytowy - Poziom Opiniodawczy

Zespół Zarządzania

Ryzykami i Analiz - Poziom Analityczny

Stanowisko ds. Księgowych -Poziom Analityczny

Stanowisko Kredytów - Poziom Analityczny

Pozostali pracownicy i

Komórki organizacyjne - Poziom Operacyjny Banku

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza strategię i poszczególne polityki zarządzania ryzykami oraz strategię działania Banku, która określa m. in. :
 - a) zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
 - b) specyfikację i profil działalności,

- c) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
- 2) założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności Banku,
- 3) zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) zatwierdza regulacje wewnętrzne dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego,
- 5) zatwierdza strukturę organizacyjną, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym,
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu, posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne ryzyka i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
- 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej **Zarząd Banku:**

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz regulacji wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- 3) odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,
- 4) wprowadza, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość, dostosowaną do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:
 - a) ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem,

- monitorowania bezpieczeństwa jego działalności i na ocenę sytuacji finansowej,
- b) zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego,
 - c) zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności i posiada regulacje wewnętrzne w tym zakresie,

Komórki organizacyjne:

- 1) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane, w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku.
 - 2) Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Regulaminem organizacyjnym Banku,
 - 3) W procesie zarządzania ryzykiem udział bierze:
 - a) komitet kredytowy Banku – opiniuje transakcje kredytowe przekazywane do decyzji Zarządu oraz propozycję klasyfikacji ekspozycji pod względem kryterium sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorców prowadzących działalność rolniczą lub gospodarczą,
 - b) stanowisko kredytów - opracowuje projekty wewnętrznych regulacji produktowych, odpowiada za sprzedaż produktów bankowych, monitoruje obowiązki kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, rekomenduje transakcje obciążone ryzykiem kredytowymi i dokonuje okresowego przeglądu prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych oraz przeglądu i klasyfikacji zaangażowań, przeprowadza i monitoruje procesy windykacyjne należności Banku,
 - c) stanowisko księgowości i rozliczeń – odpowiada za lokowanie nadwyżek środków pieniężnych, wycenę aktywów i pasywów,
 - d) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz- opracowuje projekty strategii, polityk i regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej oraz sporządza analizy, będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko, a także odpowiada za monitorowanie ryzyka i szacowanie kapitału wewnętrznego.
 - e) pozostali pracownicy – mają obowiązek przestrzegania regulacji wewnętrznych tj. strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk oraz uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń,
7. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych).

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań, wynikających z warunków

umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na jego działalność. Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd.

Nadzór nad kreowaniem polityki w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Cele strategiczne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) doskonalenie wewnętrznych regulacji dotyczących zasad kredytowania, monitorowania i wyceny ryzyka kredytowego,
- 2) zapewnienie skutecznego i niezależnego procesu klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- 3) doskonalenie, dostosowanych do profilu ryzyka, zasad dywersyfikacji portfela kredytowego oraz systemu ustalania i monitorowania wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
- 4) intensyfikacja działań windykacyjnych należności Banku,
- 5) zapewnienie właściwego systemu raportowania organom Banku o ryzyku w portfelu kredytowym i ryzyku koncentracji zaangażowań.

Głównym dokumentem, stanowiącym ramowe zasady prowadzenia polityki zarządzania ryzykiem kredytowym jest Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Wiskitkach.

Polityka kredytowa jak również istniejący system kompetencji kredytowych oraz szczegółowe wewnętrzne regulacje dotyczące poszczególnych obszarów działalności kredytowej, w tym segmentów klientów i produktów, stanowią kompleksowy system zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, prowadzone jest poprzez:

- 1) monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji wierzytelności,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości, struktury i dynamiki portfela kredytowego,
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności z grupy „zagrożone” oraz sumy pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych,
- 4) monitorowanie ekspozycji kredytowych, w tym ekspozycji z grupy „zagrożone”, ich struktury, czynników ryzyka,
- 5) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,

- 6) pomiar i analizę kwot nieodzyskanych (strat kredytowych),
- 7) monitorowanie procesu ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych,
- 8) pomiar poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych prawnymi zabezpieczeniami ich spłaty (w szczególności zabezpieczeniami w postaci hipotek na nieruchomościach), w tym przeciętny poziom bieżącego LTV oraz poziom ekspozycji, dla których zabezpieczenie hipoteczne nie jest własnością kredytobiorcy,
- 9) realizację przedsięwzięć organizacyjno - kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową,

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji kredytowej polega na ustaleniu:

- 1) ryzyka wynikającego z sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, będącego zarówno osobą fizyczną jak i podmiotem rolniczym czy gospodarczym,
- 2) ryzyka związanego z zawieraną transakcją kredytową,
- 3) ryzyka związanego z transakcją kredytową w trakcie jej trwania.

7. 1. Ryzyko koncentracji zaangażowań.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka koncentracji jest:

- 1) dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka,
- 2) przestrzeganie limitów koncentracji wierzytelności, wynikających z art. 71 i art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- 3) ustalenie i przestrzeganie wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań Banku, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, branż i prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych.

7. 2. Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie, pomiar i ocenę:

- 1) poziomu zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartości ww. ekspozycji z grupy „zagrożone”,
- 4) wartości i jakości indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych, w tym również z grupy „zagrożone”,

- 5) wahań cen na rynku nieruchomości, prognozy kształtowania się rynkowych cen nieruchomości oraz ich wpływu na ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) wahań stóp procentowych,
- 7) bieżącej wartości nieruchomości,
- 8) poziomu wskaźnika LTV dla ekspozycji kredytowych oraz portfela kredytowego.

7. 3. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji i stworzenie bezpiecznej struktury tego portfela. Istotnym elementem ww. ryzyka jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej klienta oraz wiarygodność wszystkich osób zobowiązanych do spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej.

W celu ograniczenia ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Monitorowany jest poziom zaangażowania w detaliczne ekspozycje oraz jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji.

7. 4. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych).

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kredytowego obejmuje analizę i raportowanie kluczowych zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów, wskaźników ryzyka w tym w okresach kwartalnych:

- a) raport o wykorzystaniu limitów koncentracji i pozostałych limitów koncentracji oraz zaangażowań kapitałowych,
- b) analiza ryzyka portfela ekspozycji kredytowych w podziale na rodzaje zabezpieczenia,
- c) analiza należności kredytów w sytuacji nieregularnej i spłacalności wraz ze stanem rezerw celowych,
- d) zestawienie dużych ekspozycji, analiza przekroczeń limitów z podaniem przyczyn przekroczenia i propozycją podjęcia odpowiednich działań,
- e) zestawienie ekspozycji kredytowych w podziale na branże,
- f) zaangażowanie w poszczególne grupy rodzajowe kredytów,
- g) analiza w zakresie zarządzania EKZH,
- h) analiza w zakresie zarządzania DEK,
- i) wyniki klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- j) wyniki działań windykacyjnych.
- k) testy scenariuszowe-wpływ parametrów makroekonomicznych, mikroekonomicznych.

Raport z zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową, przekładany kwartalnie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka kredytowego (w tym:

ryzyka koncentracji zaangażowań, ekspozycji kredytowych w podziale na rodzaje zabezpieczenia) na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, wykorzystania wewnętrznych limitów oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

7.5. Zasady polityki stosowania prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych i ograniczeniu ryzyka kredytowego.

Bank w zależności od produktu kredytowego stosuje następujące rodzaje zabezpieczenia.

- 1) hipoteka na nieruchomościach mieszkaniowych,
- 2) hipoteka na nieruchomościach komercyjnych
- 3) poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu,
- 4) weksel in blanco,
- 5) cesja wierzytelności.
- 4) pozostałe formy zabezpieczeń/pełnomocnictwo do pobrania z rachunku.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomość	max 90% kwoty EKZH
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	max 95% kwoty EKZH
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie nie jest własnością kredytobiorcy	max 10% kwoty EKZH
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	max 80% kwoty EKZH
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorcą jest podmiot z branży budowlanej lub z branży obsługującej	max 20% kwoty EKZH
udział ekspozycji kredytowych dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielania kredytu) jest wyższy od 65	10% kwoty EKZH
maksymalny okres kredytowania - Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	max do 7 lat
maksymalny okres kredytowania - Pożyczki hipoteczne	max do 25 lat

maksymalny okres kredytowania - kredyty na cele mieszkaniowe	max do 25 lat
maksymalny okres kredytowania - kredyty inwestycyjne komercyjne	max do 15 lat
maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji detalicznej - kredyt gotówkowy	max kwota 255 550zł
struktura portfela DEK - kredyty gotówkowe	10% funduszy własnych
udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych	10% portfela DEK
udział detalicznych ekspozycji kredytowych o zmiennych stopach procentowych ustalanych w oparciu o rynkowe stopy procentowe WIBOR	max 30% portfela DEK
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na warunkach niestandardowych	max 50% portfela Dek
udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych innym zabezpieczeniem	max 90% portfela DEK
udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	max 5% portfela kredytowego
udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	max 60%
udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	max 2%
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	max 65%
udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	max 10% portfela kredytowego
udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	max 2%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	max 10%
limit LTV	80%

Przy wyborze prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

8. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

1. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

1. przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
2. bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - Lukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

1. stosowanie systemu limitów,
2. dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	30%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	10%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	2 %
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	15%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	15%

Pod pojęciem ryzyka stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych i prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku.

Identyfikowane następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów odsetkowych w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- 2) ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- 3) ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być realizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej, usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie,

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wciąż niestabilnych rynkach gospodarczych i finansowych na wyniki finansowe Banku, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności

oferty dla klientów.

8. 1. Zakres i rodzaje systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej:

- 1) analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- 2) symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy,
- 3) analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,
- 4) analiza elastyczności stóp procentowych.

W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oszacowania zmian wyniku finansowego w przypadku wzrostu/spadku stóp procentowych o 10 punktów bazowych (w przypadku ryzyka bazowego) oraz 200 punktów bazowych (w przypadku ryzyka przeszacowania terminów).

System informacji zarządczej w ramach ryzyka stopy procentowej obejmuje:

w okresach miesięcznych:

- a) analiza ryzyka stopy procentowej.

8. 2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka stopy procentowej.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka Zarząd zatwierdza wewnętrzne limity, wyznaczające dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, z uwzględnieniem założeń strategii działania oraz planów finansowych, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Rodzaje wewnętrznych limitów wynikają z prostego charakteru produktów i nieskomplikowanej struktury bilansu Banku.

System limitów wewnętrznych w zakresie wyniku odsetkowego:

- 1) limit maksymalnej dopuszczalności zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania,
- 2) limit maksymalnej dopuszczalności zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego,
- 3) limit maksymalnej dopuszczalności z tytułu ryzyka opcji klienta,
- 4) limit maksymalnej dopuszczalności zmiany wartości ekonomicznej Banku,
- 5) limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania,
- 6) limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

Monitorowanie wewnętrznych limitów odbywa się w cyklach miesięcznych i podlega mu bilans Banku i pozycje pozabilansowe, według stanu na koniec każdego miesiąca.

9. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaż aktywów na niekorzystnych warunkach, w związku z ryzykiem płynności i rynku (produktu).

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

1. płynności dziennej,
2. płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
3. płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

4. stosowanie systemu limitów,
5. monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
6. utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,

7. posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
depozyty + fundusze własne / kredyty + majątek trwały	105%
zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	10%
suma dużych deponentów / baza depozytowa	20%
wewnętrzny wskaźnik NSFR	111%

9. 1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności. System pomiaru i monitorowania ryzyka płynności uwzględnia wymogi nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

- 1) kalkulacji nadzorczych miar płynności(codziennie),
- 2) raportu urealnionej luki zapadalności /wymagalności,
- 3) analizy wskaźnikowej,
- 4) analizy struktury bazy depozytowej,
- 5) analizy aktywów płynnych,
- 6) analizy portfela kredytowego,
- 7) analizy pozycji pozabilansowych,
- 8) wyliczeń wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

System informacji zarządczej w ramach ryzyka płynności obejmuje w okresach miesięcznych:

- a) analizę zarządzania bieżącą płynnością,
- b) analizę ryzyka płynności,
- c) źródła finansowania działalności Banku,
- d) strukturę i stabilność depozytów,
- e)zobowiązania pozabilansowe udzielone,
- f) stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – luka płynności,
- g) analizę wskaźników,

- h) testy warunków skrajnych,
- i) wskaźnik LCR i NSFR.

9. 2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka płynności.

Badanie ryzyka płynności wspomagane jest systemem limitów, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych. Limity zewnętrzne to nadzorcze miary płynności, wprowadzone uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Rodzaje limitów i ich poziom jest ściśle uzależniony od wyznaczonych strategicznych celów oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia. Limity wewnętrzne podlegają okresowej weryfikacji w celu stwierdzenia ich przydatności w działalności operacyjnej. System limitów wewnętrznych i ich poziom obejmuje limity wewnętrzne dotyczące:

- 1) limity luki niedopasowania,
- 2) limit minimalnego poziomu aktywów płynnych,
- 3) limit maksymalnego poziomu zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
- 4) limit koncentracji bazy depozytowej,
- 5) limit płynności długoterminowej,

Bank posiada Plan awaryjny utrzymania płynności, który opracowany został na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne. Ponadto Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej w postaci gwałtownego odpływu depozytów oraz dokonuje analizy scenariuszy progresywnej skali dynamiki wpływu środków w sytuacji kryzysowej, określającej możliwy czasookres prowadzenia obsługi kasowej i rozliczeniowej z określoną częstotliwością i gradacją. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko księgowości i rozliczeń wykonują zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności .

10. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

4. na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
5. na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,

w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

1. wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
2. wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
3. stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),

4. transferowanie ryzyka,
5. stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Globalny limit na ryzyko operacyjne	207 501 zł.

10. 1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka systemów informatycznych.

System informacji zarządczej w ramach ryzyka operacyjnego obejmuje:

- 1) w okresach kwartalnych :
 - a) analizę ryzyka operacyjnego, obejmującą min. ryzyko braku zgodności,
- 2) w okresach rocznych:
 - a) protokół z dokonania testu w zakresie Instrukcji Planu awaryjnego zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
 - b) raport z realizacji umów outsourcingowych.

Raport z zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, przekładany kwartalnie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego wystąpienia, wykorzystania limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

10. 2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka operacyjnego.

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń oraz kształtowania się kluczowych wskaźników ryzyka (ang. Key Risk Indicators), dalej KRI. Poza tym, Bank dokonuje regularnie analizy nowych produktów, które mogą wpłynąć na zmianę profilu ryzyka, jak również dokonuje oceny ryzyka związanego z powierzeniem czynności firmom zewnętrznym. Bank ogranicza pewne obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych regulacji wewnętrznych i mechanizmów kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń i poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych. Poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne ograniczany jest systemem poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych.

11. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności:

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

1. oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
2. oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyka operacyjnego.

12. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

1. wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
2. szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
3. ocenę współczynników kapitałowych,
4. ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
5. dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

1. utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
2. posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	40%
Ryzyko operacyjne	4%

Ryzyko kapitałowe definiowane jest jako ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności lub ryzyko ewentualnych problemów

Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału(funduszy), w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego,
- 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów. Bank uznaje za „duży” pakiet udziałów, kwotę sumy udziałów posiadanych przez jednego Członka Banku na poziomie co najmniej 2% funduszu udziałowego.

Dla Banku zasadniczym celem kapitałowym jest odbudowa odpowiedniej struktury oraz systematyczny wzrost funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych.

12. 1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kapitałowego.

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kapitałowego obejmuje:

- 1) w okresach kwartalnych :
 - a) analiza adekwatności kapitałowej,
 - b) informacja w zakresie funduszy własnych,
- 2) w okresach rocznych:
 - a) raport z przeprowadzonych kapitałowych testów warunków skrajnych,

12. 2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka kapitałowego. Limity wewnętrzne dotyczące alokacji funduszy własnych na poszczególne ryzyka ustalane są na podstawie danych historycznych, planowanego rozwoju działalności oraz prognozy kształtowania się poziomu funduszy własnych. W Banku funkcjonują następujące limity wewnętrzne odnośnie alokacji funduszy własnych na poszczególne ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe/ kapitały ogółem,
- 2) ryzyko operacyjne/kapitały ogółem,
- 3) ryzyko koncentracji/kapitały ogółem,
- 4) ryzyko stopy procentowej/kapitały ogółem,
- 5) ryzyko płynności /kapitały ogółem,
- 6) ryzyko kapitałowe/kapitały ogółem,
- 7) ryzyko biznesowe/kapitały ogółem,
- 8) pozostałe ryzyka/kapitały ogółem.

13. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem biznesowym.

Ryzyko biznesowe jest definiowane jako ryzyko nieosiągnięcia 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.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowanie otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę otoczenia i podejmowania działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

13. 1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka biznesowego.

Pomiar ryzyka biznesowego dokonywany jest w oparciu o:

- 1) istniejące w Banku regulacje wewnętrzne odnoszące się do istotnych czynników ryzyka biznesowego,
- 2) dokonywanie testów warunków skrajnych.

System informacji zarządczej w ramach ryzyka biznesowego obejmuje:

- 1) w okresach kwartalnych:
 - a) zestawienie podstawowych pozycji i wskaźników charakteryzujących działalność i ogólny poziom ryzyka,
 - b) zestawienie kosztów i przychodów,
 - c) analiza wykonania planu gospodarczo-finansowego,
 - d) raport z przeprowadzenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego.

Raport z zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową, przekładany kwartalnie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka biznesowego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, wykorzystania limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

13. 2. Zasady zarządzania i stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka biznesowego.

W celu zmniejszenia zagrożeń płynących z narażenia na ryzyko biznesowe Bank prowadzi następujące działania:

- 1) stosowany jest odpowiedni system planowania strategicznego oraz pomiaru i nadzorowania postępów strategii, w tym:
 - a) identyfikacji i uwzględnienia istotnych zmian otoczenia, wpływających na możliwość realizacji strategii,
 - b) zmian ekonomicznych, społecznych i technologicznych,
 - c) działań konkurencji,
- 2) proces planowania finansowego, pomiaru wyników i nadzoru nad wykonaniem planów finansowych oraz marketingowych zapewnia spójność pomiędzy tymi planami, a planami strategicznymi,
- 3) ocenia się narażenie Banku na przyszłą wielkość ryzyka poprzez ocenę wyników testowania warunków skrajnych,
- 4) dokonuje się oceny istotności ryzyka biznesowego i w razie potrzeby alokuje odpowiednie fundusze własne na pokrycie istotnych strat z tytułu tego ryzyka,

5) zapewnia się odpowiednie szkolenia dla kadry uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem biznesowym.

14. Ogólny profil ryzyka Banku, zawierający kluczowe wskaźniki dotyczące ryzyka.

I. Źródła finansowania działalności Banku

Na dzień 31.12.2020 r. suma bilansowa wynosiła 54.505 tys. zł. i wrosła w stosunku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego suma bilansowa jest wyższa o 14,14 %. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty sektora niefinansowego, których udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 r. wynosił 73,81%. W stosunku do grudnia 2019, poziom depozytów sektora niefinansowego wzrósł o 12,24 %.

Depozyty sektora budżetowego na dzień analizy wyniosły 7.667 tys. zł, co stanowiło 14,06% sumy bilansowej; ich poziom w porównaniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego był wyższy o 44,31 %.

Kapitał udziałowy i rezerwy finansuje działalność Banku w wysokości 6.403 tys. zł stanowił 12%, natomiast pozostałe pasywa, na które składają się m.in. kapitał zapasowy, zysk i odsetki finansują działalność w 1%.

II. Struktura i stabilność depozytów

Największy udział w strukturze depozytów miały depozyty podmiotów niefinansowych (stanowiły 84,50% depozytów).

Udział depozytów osób wewnętrznych w bazie depozytowej sektora niefinansowego wyniósł 0,35%.

Udział depozytów dużych deponentów w bazie depozytowej sektora niefinansowego wyniósł 18,44%.

Depozyty instytucji samorządowych stanowiły 16,10% łącznej wartości depozytów.

Depozyty terminowe stanowiły 13,28% łącznej wartości depozytów.

Wskaźnik zrywalności depozytów terminowych ukształtował się na poziomie 0,03% (nie przekroczył ustalonego limitu),

Depozyty stabilne stanowiły 59,00% łącznej wartości depozytów (wobec 62,26% na koniec poprzedniego miesiąca),

Wskaźniki osadu za 12 miesięcy depozytów sektora niefinansowego zawiera poniższa tabela.

	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe
Gospodarstwa domowe	75,57%	99,34%
Pozostałe podmioty sektora niefinansowego	98,78%	25,13%

WSKAŹNIKI WCZESNEGO OSTRZEGANIA

raport wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku

Lp.	Wyszczególnienie	2019-12-31	2020-11-30	2020-12-31	Zakres ostrzegawczy dynamiki		Dynamika k/k	Dynamika m/m
					<=	95%		
1	depozyty bieżące gospodarstw domowych	20 531	23 808	26 403	<=	95%	128,6%	110,9%
2	depozyty terminowe gospodarstw domowych	6 531	6 172	6 021	<=	95%	92,2%	97,6%
3	depozyty bieżące pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	1 800	1 697	1 594	<=	95%	88,6%	93,9%
4	depozyty terminowe pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	206	114	158	<=	95%	76,7%	138,6%
5	depozyty bieżące i terminowe budżetu	5 299	4 266	7 648	>=	120%	144,3%	179,3%
6	środki dużych deponentów	6 602	6 759	5 855	>=	120%	88,7%	86,6%
7	depozyty osób wewnętrznych	127	181	201	>=	120%	158,3%	111,0%
8	depozyty podmiotów finansowych	0	0	0	>=	120%	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
9	zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (linie płynnościowe)	160	419	384	>=	120%	240,0%	91,6%
10	kredyty w rb i ror	161	123	121	>=	120%	75,2%	98,4%
11	kredyty przeterminowane	43	4	19	>=	120%	44,2%	475,0%
12	depozyty do 1m / depozyty (w %)	85,40%	86,24%	88,43%	>	110%	103,6%	102,5%
13	depozyty od 1 do 3 m / depozyty (w %)	5,21%	4,29%	4,25%	>	110%	81,6%	99,0%

14	depozyty od 3 do 6 m / depozyty (w %)	4,00%	5,11%	4,07%	<	90%	101,9%	79,8%
1 5	depozyty od 6 do 12 m / depozyty (w %)	4,79%	4,08%	3,02%	<	90%	63,1%	74,0%

Na dzień 31.12.2020 r. największą dynamikę zmian odnotowano w pozycji: kredyty przeterminowane, która w relacji miesiąc do miesiąca wynosiła 475,0 %.

Limity alokacji funduszy własnych na poszczególne ryzyka	Wykonanie na 31. 12. 2020 roku
Ryzyko kredytowe/kapitały ogółem	16,45%
Ryzyko operacyjne/kapitały ogółem	3,19%
Ryzyko koncentracji/kapitały ogółem	0,00%
Ryzyko stopy procentowe/kapitały ogółem	0,00%
Ryzyko płynności/kapitały ogółem	0,00%
Ryzyko kapitałowe/kapitały ogółem	x
Ryzyko biznesowe/kapitały ogółem	x
Pozostałe ryzyka/kapitały ogółem	x

Poziom ryzyka utrzymywany był w 2020 roku w ramach akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka, a profil tego ryzyka nie uległ zmianie. Kształtowanie się funduszy własnych i wymogów kapitałowych spowodowało, że Bank zachował wyznaczone wewnętrzne limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka. Bank w 2020 roku podjął szereg działań w celu zapewnienia prowadzenia działalności na bezpiecznym poziomie wynikającym z przyjętych i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą złożzeń i określonych celów w strategii działania banku, strategii zarządzania ryzykiem, poszczególnych politykach oraz założeniach do Planu gospodarczo-finansowego.

15. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje że:

- 1) Jeden z Członków Zarządu pełni funkcję dyrektora wykonawczego. Dwóch z pozostałych Członków Zarządu pełni funkcję dyrektora niewykonawczego.
- 2) jedenastu Członków Rady Nadzorczej pełni funkcję dyrektora niewykonawczego.
- 3) członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając według Statutu Banku Spółdzielczego w Wiskitkach, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata,

- 4) oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych,
- 5) członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Wiskitkach, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata,
- 6) z uwagi na skalę działania, Bank nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyborów Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyk.
- 7) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jest sformalizowany i zgodny z regulacją wewnętrzną, definiującą : częstotliwość, zakres, odbiorca i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących m. in. ryzyka,
- 8) systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka, uznawane przez Bank za istotne,
- 9) zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko. A także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania - art 436.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne - art. 437.

Ujawnianie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku, ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, stanowiący załącznik nr 6 do niniejszych ujawnień.

V. Wymogi kapitałowe- art 438.

1. Zgodnie z obowiązującymi w Polsce prawem, banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest m. in. łączny współczynnik kapitałowy, wskazując relacje pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk, na jakie narażona jest działalność banku, do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu, zdefiniowanych w CRD IV, obligatoryjnych pomniejszeń.

Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

Bank stosuje następujące wyliczenia wymogów kapitałowych:

- a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- b) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia, stanowią 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii

ekspozycji, określonej w art. 112 Rozporządzenia.

L. p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy na 31. 12. 2020 roku (w tys. zł,)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	6
2	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0, 00
3	Ekspozycje wobec banków	0,00
4	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	314
5	Ekspozycje detaliczne	25
6	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	651
47	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1
8	Ekspozycje kapitałowe	15
9	Inne pozycje	60
11	kasa	0, 00
	Razem wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	1. 072

Wymogi w zakresie funduszy własnych, obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b i lit. c.

L. p	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	Nie dotyczy

3. Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Wymogi kapitałowe na poszczególne ryzyka według stanu na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł,)
Ryzyko kredytowe	1. 072
7Ryzyko operacyjne	208

Łączny wymóg na ryzyko z z Filaru I	1. 280
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
Ryzyko kredytowe	11,00
Ryzyko operacyjne	0, 00
Ryzyko stopy procentowej	0,00
Ryzyko płynności	0
Ryzyko kapitałowe	0, 00
Ryzyko biznesowe	0, 00
Pozostałe ryzyka	0, 00
Łączny wymóg na ryzyko Filaru II	11

W celu ustalenia łącznej wartości oszacowanych wymogów kapitałowych, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dotyczących zarówno Filaru I i Filaru II. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31. 12. 2020 roku, stanowiła kwotę 1. 291 tys. zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z Filaru I i Filaru II.

VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439.

Nie dotyczy.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440.

1. Bufor antycykliczny.

Zgodnie z art.130 ust.1 dyrektywy 2013/36/UE specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny oblicza się jako iloczyn jej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe obliczonej zgodnie a art.92 ust 3 rozporządzenia UE nr 575/2013 i specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w tys.zł.)	1 291

2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

VIII. Wskaźniki globalne znaczenia systemowego – art. 441

Nie dotyczy.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. Zadłużenie przeterminowane – część lub całość należności (kapitału, odsetek i prowizji) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.

2. Ekspozycjami z grupy „zagrożone” są należności w kategorii ryzyka: „poniżej standardu”, „wątpliwe”, i „stracone”, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku, w sprawie rezerw na ryzyko związane z działalnością banków(Dz. U. nr 235, poz. 1589 z późn zm),

3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne od siebie kryteria:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu finansowo-księgowego.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16. 12. 2008 roku, w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalne”- w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii „pod obserwacją”,
- 3) kategorii „zagrożone”- w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ich spłaty.

Bank w 2020 roku nie tworzył rezerwy na ryzyko ogólne oraz na odpisy na odsetki .

5. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej i średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy.

Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość określoną zgodnie z zasadami raportowania w ramach sprawozdawczości adekwatności kapitałowej COREP.

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31. 12. 2020 roku wyniosła 47 850 tys. zł, natomiast średnia łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej za 2020 rok wyniosła 54 702 tys. zł.

Klasa ekspozycji	Ekspozycja na 31. 12. 2019 r.	Średnia kwota klasy ekspozycji w 2020 r.
Rządy i banki centralne	215	196
Samorządy regionalne i władze lokalne	0,00	0,00
Podmioty sektora publicznego	4	9
Instytucje i banki	31 917	38 118
Przedsiębiorstwa	5 124	5 114
Detaliczne	269	411
Zabezpieczone hipotekami	9 076	9 435
Przeterminowane	72	20
Kapitałowe	418	188
Kasa	591	462
Inne pozycje	164	287
Razem	47 850	54 702

6. Struktura ekspozycji w podziale według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na 31. 12. 2020 roku.

Typ kontrahenta	Klasa ekspozycji	Ekspozycja	Struktura	Udział ekspozycji kredytowych

Rządy i banki centralne	Wobec rządów i banków	196	100%	0,35%
Sektor publiczny	Wobec ARiMR	9	100%	0,01%
Instytucje	Wobec banków	38 118	100%	69,68%
Podmioty gospodarcze	Przedsiębiorcy	13 331	100%	24,37%
	Zabezpieczone hipotecznie i /zagrożone/	126	100%	0,23%
Osoby fizyczne	Detaliczne	627	100%	1,14%
	Zabezpieczone hipotecznie i	1 002		1,83
	/zagrożone/	4		0,01%
Nie dotyczy	Inne pozycje	749	100%	1,37%

7. Struktura aktywów według okresu zapadalności (w wartości nominalnej) w podziale na kategorie według stanu na 31.12.2020 roku.

8. Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości w rozbiciu na typy kontrahentów według stanu na 31.12.2020 roku.

Rodzaj ekspozycji	Razem ekspozycje "zagrożone"	Korekty wartości aktualizacja wartości na odsetki, rezerwy celowe	Ekspozycje po uwzględnieniu korekt i wartości i rezerw celowych
Wobec osób fizycznych	7	7	0
Wobec podmiotów gospodarczych	127	62	65

9. Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności z grupy "zagrożone" w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie	31. 12. 2019r	31. 12. 2020r	Zmiana w tys. zł,	Dynamika
Na należności „poniżej standardu”	- 1	-2	0	200%
Na należności „wątpliwe”	-79	-58	+ 21	73,42%
Na należności”stracone”	- 9	-10	-1	111,11%
Razem	- 89	- 70	+ 19	78,65%

10. Rezerwy, odpisy aktualizujące w 2020 r. zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Bilans otwarcia	96
Spisane w ciężar odpisów	0, 00
Utworzone odpisy	13
Rozwiązane odpisy	- 27
Inne korekty	0, 00
Bilans zamknięcia	82

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443.

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowych).

2. Zgodnie z wytycznymi w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014r. Bank Spółdzielczy w Wiskitkach ujawnia informacje o obciążeniach aktywów wg stanu na dzień 31.12.2020r.

XI. Korzystanie z ECAL – art. 444

Nie dotyczy – Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe- art 445

L. p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
-------	---------------	------------------

1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b.	Nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c- ryzyko walutowe	Bank nie prowadzi działalności walutowej

XIII. Ekspozycje na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank w 2020 roku, stosował metodę podstawowego wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia).

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31. 12. 2020 r. wyniósł 208 tys. zł.

2. Profil ryzyka.

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko informatyczne został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały. Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłoby wpłynąć na działalność Banku.

3. Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku. Suma strat brutto jakie Bank poniósł w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wyniosła zero.

4. Zdarzenia w podziale na klasy i kategorie.

L. p	Kategoria	Strata brutto	Strata netto
1	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0
2	Oszustwa zewnętrzne	0	0
3	Oszustwa wewnętrzne	0	0
4	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
5	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0	0
6	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
7	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0

	Razem	0	0
--	--------------	---	---

5. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia zdarzeń w przyszłości. W 2020 roku Bank nie odnotował strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

6. Zdarzenia istotne w danym roku.

W 2020 roku w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego nie zarejestrowano zdarzeń uznanych jako istotne. Bank w 2020 r. nie poniósł strat z tytułu zdarzeń ryzyka braku zgodności. Nie odnotowano takich zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, a ponadto dokonana analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grup kosztów nie wykazała poniesienia przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami czy też odsetkami karnymi.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447.

1. Na dzień 31. 12. 2020r. Bank posiadał zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym, w BPS-e w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nienotowane na giełdzie.

L. P	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa.
1	BPS w Warszawie	11 092,00
2	SGB- Bank S. A w Poznaniu	155 500,00
	Razem	166 592,00

2. Inwestycje Banku utrzymywane do terminu zapadalności- na 31.12.2020 roku nie dotyczą. Bank nie posiadał Bankowych Papierów Wartościowych.

3. Bank posiada udziały w Spółdzielni „Spółdzielczy System Ochrony SGB” w kwocie 1 000 zł, występujący jako jeden z założycieli spółdzielni. Udział ten w aktywach bilansu Banku wyceniony jest w cenie nabycia.

4. Zakupione akcje mają charakter wyłącznie strategiczny, wynikający z uczestnictwa Banku w zrzeszeniu SGB.

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej, przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym -art. 448

Bank szczególnie narażony jest na ryzyko stopy procentowej z tytułu przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz na ryzyko bazowe z tytułu posiadania znacznego portfela kredytowego, indeksowanego od stopy redyskonta weksli i stawek rynku międzybankowego.

Polityka Banku w zakresie stopy procentowej polega na minimalizacji poprzez podejmowaniu działań o charakterze: organizacyjny, proceduralnym, kontrolnym. Osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Ryzyko stopy procentowej Bank uznaje za istotne z uwagi na to, że zmiana głównych stóp procentowych jest uzależniona od banków, a przychód odsetkowy stanowi jeden z głównych elementów jego zysków.

Poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określają zasady szacowania kapitału wewnętrznego na to ryzyko, a dopuszczalny poziom określa Polityka kapitałowa.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, polegające na pomiarze ryzyka, dokonany przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości w dół i w górę:

- 1) o 200 punktów bazowych w przypadku analizy luki terminów przeszacowania,
- 2) o 200 punktów bazowych w przypadku analizy luki ryzyka bazowego.

Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka		
	przeszacowania	bazowego	przeszacowania i bazowego łącznie
- 200 p.b.	-285.661	-71.610	-357.271
- 100 p.b.	-147.033	-35.517	-182.550
+ 100 p.b.	208.556	48.330	256.886
+ 200 p.b.	417.112	96.659	513.771

Analiza ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie wskazuje na możliwość zmniejszenia się wyniku odsetkowego Banku o:

- 357.271 zł (tj. 5,5% funduszy własnych) w przypadku spadku stóp procentowych NBP o 200 p.b.,
- 182.550 zł (tj. 2,8% funduszy własnych) w przypadku spadku stóp procentowych NBP o 100 p.b.

W tabeli poniżej zaprezentowano analizę warunków skrajnych, obejmujących wpływ zmian wszystkich stóp referencyjnych oraz wskaźników zmian na wynik odsetkowy, przyjmując skalę zmian od m(-)2,00 do (+)2,00 pp.

Stwierdzono, iż spadek stóp procentowych o 2 pp może spowodować ograniczenie rocznego wyniku odsetkowego o 357 tys. zł, zaś w warunkach skrajnych (wzrost stóp procentowych o 2 pp) może zwiększyć wynik odsetkowy o 514 tys. zł.

Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy

Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	513 771	7,9%	63,0%
1,00%	256 886	3,9%	36,7%
0,50%	128 443	2,0%	18,4%
0,25%	64 221	1,0%	9,2%
-0,25%	-51 300	-0,8%	-7,3%
-0,50%	-95 187	-1,5%	-13,6%
-1,00%	-182 550	-2,8%	-26,1%
-2,00%	-357 271	-5,5%	-43,8%

Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy

uwzględniono: - krotność wskaźnika zrywalności depozytów

2

- krotność wskaźnika przedpłaconych kredytów

2

Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	0	0,0%	0,0%
1,00%	0	0,0%	0,0%
0,50%	0	0,0%	0,0%
0,25%	0	0,0%	0,0%
-0,25%	0	0,0%	0,0%
-0,50%	0	0,0%	0,0%
-1,00%	0	0,0%	0,0%
-2,00%	0	0,0%	0,0%

Wynik wykorzystywany w szacowaniu kapitału wewnętrznego

- ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe

-357 271

- ryzyko opcji klienta

0

Kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej:

-357 271

5. Pomiar powiązań ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka

WPŁYW RYZYKA KREDYTOWEGO NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy

% wzrostu kredytów zagrożonych

5,00%

Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego po uwzględnieniu wpływu ryzyka kredytowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)	wpływ ryzyka kredytowego
2,00%	386 662,80	5,9%	47,5%	-30 449,25
1,00%	193 331,40	3,0%	23,7%	-15 224,63
0,50%	96 665,70	1,5%	11,9%	-7 612,31
0,25%	48 332,85	0,7%	5,9%	-3 806,16
-0,25%	-40 633,55	-0,6%	-5,0%	2 190,99
-0,50%	-73 781,44	-1,1%	-9,1%	3 935,62
-1,00%	-139 631,86	-2,1%	-17,1%	7 401,43
-2,00%	-271 327,90	-4,2%	-33,3%	14 332,80

WPŁYW RYZYKA PŁYNNOŚCI NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy

kwota wzrostu kredytów z tytułu realizacji zobowiązań pozabilansowych

384

w tym:

- kwota finansowana przez środki własne

384

- kwota finansowana przez kredyt z SGB

0

Rodzaje uruchamianych kredytów:

stopa bazowa uruchamianego kredytu

R	W	B
		384

Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego po uwzględnieniu wpływu ryzyka płynności	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)	wpływ ryzyka płynności
2,00%	417 111,65	6,4%	51,2%	-0,40
1,00%	208 555,83	3,2%	25,6%	-0,20
0,50%	104 277,91	1,6%	12,8%	-0,10

0,25%	52 138,96	0,8%	6,4%	-0,05
-0,25%	-42 824,87	-0,7%	-5,3%	-0,32
-0,50%	-77 717,80	-1,2%	-9,5%	-0,75
-1,00%	-147 034,89	-2,3%	-18,0%	-1,60
-2,00%	-285 664,00	-4,4%	-35,1%	-3,30

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o +200 pb na wartość ekonomiczną	% FW
I. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	-54 225	-0,83%
	+ 200 pb	20 336 432	-54 225		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o - 200 pb na wartość ekonomiczną	% FW
II. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	6 191	0,10%
	- 200 pb	20 396 848	6 191		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o +250 pb na wartość ekonomiczną	% Tier I
I. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	-67 688	-1,04%
	+250 pb	20 322 969	-67 688		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o - 250 pb na wartość ekonomiczną	% Tier I
II. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	6 191	0,10%
	- 250 pb	20 396 848	6 191		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o + 350pb/-150 pb na wartość ekonomiczną	% Tier I

III. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	-94 504	-1,45%
	+350pb/-150pb	20 296 153	-94 504		
	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o - 350pb/+150 pb na wartość ekonomiczną	% Tier I
IV. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	6 191	0,10%
	-350pb/+150pb	20 396 848	6 191		
	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o +350 pb dla krótkoterminowych stóp na wartość ekonomiczną	% Tier I
V. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	-94 504	-1,45%
	+350 pb dla krótkoterminowych stóp	20 296 153	-94 504		
	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o -350 pb dla krótkoterminowych stóp na wartość ekonomiczną	% Tier I
VI. wartość ekonomiczna	brak zmian	20 390 657	-	6 191	0,10%
	- 350 pb dla krótkoterminowych stóp	20 396 848	6 191		

Wyszczególnienie	Razem	Przedziały przeszacowania						pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
		a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-cy do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy				
Redyskonto	Aktywa	281 079	9 369	271 710	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	281 079	9 369	271 710	0	0	0	0	0	0
WIBOR / WIBID	Aktywa	32 643 890	448 066	22 091 115	5 103 784	5 000 925	0	0	0	0
	Pasywa	7 497 058	249 902	7 247 156	0	0	0	0	0	0
	Luka	25 146 833	198 164	14 843 959	5 103 784	5 000 925	0	0	0	0

Stawka własna	Aktywa	1 302 847	14 341	417 219	871 286	0	0	0	0	0
	Pa-sywa	6 333 910	70 375	2 040 896	4 222 639	0	0	0	0	0
	Luka	-5 031 063	-56 034	-1 623 677	-3 351 353	0	0	0	0	0
RAZEM	Aktywa	34 227 816	471 776	22 780 045	5 975 071	5 000 925	0	0	0	0
	Pa-sywa	13 830 968	320 277	9 288 052	4 222 639	0	0	0	0	0
	Luka	20 396 848	151 499	13 491 993	1 752 432	5 000 925	0	0	0	0

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej dla waluty w PLN.

XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449.

Nie dotyczy.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń została opracowana z uwzględnieniem przepisów uchwały nr 258/2011 KNF oraz ustawy Prawo Bankowe.

Bank przyjął Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, wprowadzoną uchwałą nr 67/2017 Zarządu z dnia 29. 12. 2017r, i zatwierdzoną uchwałą nr 7/2018 z dnia 28 03. 2018 roku Rady Nadzorczej.

1. Postanowienia ogólne:

- 1) Z uwagi na profil działania Banku, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wyłącznie Członkowie Zarządu.
- 2) Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania Członków Zarządu wprowadza się zmienny składnik wynagradzania w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF – premię roczną.
- 3) Premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu Banku.
- 4) Oceny dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrachunkowego.

2. Zasady oceny Członka Zarządu:

- 1) Ocena efektów pracy Członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie.
- 2) Kryterium oceny efektów pracy są:
 - a) zysk netto,

- b) jakość portfela kredytowego,
 - c) realizacja planu finansowego Banku,
- 3) Ocena efektów pracy dokonywana jest pod kątem:
- a) realizacji planu gospodarczo-finansowego
 - b) realizacji Strategii.
- 4) Podstawą oceny dokonanej w:
- a) 2018 r. -były efekty pracy Członka Zarządu w 2016i 2017r,
 - b) 2019 r, -były efekty pracy Członka Zarządu w latach 2018.
 - c)w kolejnych latach – efekty pracy Członka Zarządu za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
- 5) Oceny efektów pracy Członka Zarządu dokonuje się w oparciu o wyniki Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku.
3. Zasady wypłaty premii rocznej.
- 1) Maksymalna łączna kwota wypłaty premii rocznej dla Członka Zarządu za dany rok nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.
 - 2) Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały.
 - 3) Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.
4. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu według stanu na 31.12.2020 r.
- Wartość wynagrodzeń trzech Członków Zarządu za 2020r, wyniosła:
290 tys. zł -wynagrodzenie stałe.
- Według stanu na 31.12.2020 r. nie dokonano wypłaty Członkom Zarządu wynagrodzeń z odroczoną wypłatą. Nie dokonano również płatności związanych z podjęciem zatrudnienia lub zakończeniem stosunku zatrudnienia przez Członków Zarządu.

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451.

- 1. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Banku klasyfikuje się do ryzyk nieistotnych, zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.
 - 2. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych .
 - 3. Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany jest przez „stanowisko ds. księgowych”, a monitorowany przez Z-cę Prezesa – Głównego Księgowego w okresach kwartalnych.
- 31.03.2020 r wynosił 12,95%
- 30.06.2020 r wynosił 14,29%
- 30.09.2020 r wynosił 13,57%
- 31.12.2020 r wynosił 11,91%

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego
– art. 452.

Nie dotyczy.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku, w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Podstawowym źródłem spłaty są dochody dłużnika, dlatego nawet fakt przyjęcia zabezpieczenia o jak najwyższej jakości nie wyłącza konieczności sporządzenia szczegółowej analizy wniosku kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami. W ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta Bank może uwzględnić możliwość ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowej, umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii "normalne" lub pozwalające na zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej.

Bank preferuje następujące prawne zabezpieczenia ekspozycji kredytowych:

- 1) hipoteka na nieruchomościach komercyjnych i pozostałych nieruchomościach,
- 2) poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu,
- 3) weksel in blanco,
- 4) pozostałe formy zabezpieczeń/pełnomocnictwo do pobrania z rachunku bankowego
- 5) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 6) poręcznie osób fizycznych i prawnych o dobrej kondycji ekonomicznej.

Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Rodzaj prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych uzależniony jest od:

- 1) rodzaju produktu kredytowego,
- 2) oceny zdolności i wiarygodności kredytowej kredytobiorcy,
- 3) długości okresu kredytowania,
- 4) kwoty kredytu,
- 5) ryzyka kredytowego związanego z transakcją.

Udzielając kredytu inwestycyjnego lub zabezpieczonego hipotecznie Bank wymaga ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej na przedmiocie kredytowania. W przypadku gdy wartość prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej nie zabezpiecza w pełni ryzyka związanego z tą ekspozycją, Bank żąda zabezpieczenia uzupełniającego na majątku kredytobiorcy niestanowiącym przedmiotu kredytowania.

Bank ustanawia zabezpieczenie na majątku osób trzecich wyłącznie w sytuacjach wyjątkowych, gdy majątek kredytobiorcy jest już obciążony na rzecz innych wierzycieli lub jego wartość jest nieadekwatna do ryzyka kredytowego związanego z ekspozycją albo majątek osób trzecich charakteryzuje się lepszą jakością i płynnością.

Szczególne warunki powinny spełniać prawne zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości, zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na czynniki makroekonomiczne, mające znaczący wpływ na zmianę wartości nieruchomości.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku w formie hipoteki na nieruchomości powinno spełniać następujące warunki:

- 1) nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej, a wartość rynkowa jest jasno i przejrzysto udokumentowana.
- 2) aktualizację wyceny nieruchomości powinna być dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę, jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie obniżyć się w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości,
- 3) nieruchomość jest odpowiednio ubezpieczona od szkód,
- 4) wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością.
- 5) w posiadaniu Banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało ustanowione.

Ponadto w przypadku ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych na nieruchomości:

Operat szacunkowy jest tylko autorską opinią rzeczoznawcy majątkowego i w związku z tym Bank może przeprowadzić, w oparciu o własne metody szacunkowe, weryfikację danych zawartych w operacie szacunkowym.

1. Weryfikacja wyceny zawartej w operacie szacunkowym dokonywana jest w oparciu o źródła, o których mowa w § 1 ust. 2 załącznika do obowiązujących w Banku zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

3. Dodatkowym elementem, o który Bank koryguje wartość wynikającą z operatu szacunkowego lub wartość oszacowaną przez Bank na podstawie wymienionych w ust. 2 źródeł informacji mogą być wewnętrzne dane uzyskane na podstawie ekspozycji kredytowych, co do których Bank odzyskiwał swoją należność w drodze egzekucji z zabezpieczenia; parametrem korygującym może być stosunek kwoty odzyskanej do wartości zabezpieczenia określonej w dokumentacji kredytowej; informacje takie są dostępne w załączniku nr 5 do obowiązujących w Banku zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

4. W przypadku, gdy w wyniku weryfikacji wyceny wartości nieruchomości występują wątpliwości, co do jej rzetelności lub wycena zawiera błędy, Bank może zażądać przedstawienia przez kredytobiorcę wyceny sporządzonej przez innego rzeczoznawcę lub zwrócić się za pośrednictwem kredytobiorcy do rzeczoznawcy o dokonanie stosownych poprawek.

Ustanawiane zabezpieczenia muszą korespondować z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych powinny być regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

Przed udzieleniem kredytu Bank bada relacje wartości prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej do kwoty tej ekspozycji oraz monitoruje poziom tej relacji w trakcie trwania umowy kredytowej.

W celu szybkiej reakcji na pogorszenie relacji wartości prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej do kwoty tej ekspozycji,

Bank stosuje zapisy w umowach o kredyt, które zapewniają w całym okresie kredytowania.

Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie kredytowania do:

1. przedkładania żądanych, w terminie do 20-go dnia po zakończeniu każdego kwartału, sprawozdań finansowych, deklaracji podatkowych oraz innych dokumentów służących do oceny jego zdolności kredytowej i zapewnia w tym celu wgląd do ksiąg,
2. przedkładania żądanych przez Bank dokumentów dotyczących celowości wykorzystania kredytu,
3. informowania na bieżąco Banku o wszelkich zamierzeniach prowadzących do zmian własnościowych oraz innych zdarzeniach gospodarczych mających wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy, w szczególności na obniżenie lub utratę jego zdolności kredytowej,
4. informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań niż wymienionych we wniosku,
5. pisemnego informowania Banku o zmianie nazwiska, adresu, nazwy (firmy), adresu siedziby, formy prawnej prowadzonej działalności itp,
6. ponoszenia odpowiedzialności za wszystkie szkody powstałe na skutek niedopełnienia obowiązku określonego w pkt 3 i pkt 4,
7. umożliwienia pracownikowi Banku lub innej wskazanej osobie przeprowadzenia lustracji przedsięwzięcia, siedziby Kredytobiorcy, przedmiotu zabezpieczenia spłaty kredytu.
8. przedłożenia na żądanie Banku aktualnego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia kredytu, sporządzonego lub zweryfikowanego przez rzeczoznawcę majątkowego, rekomendowanego przez Bank,
9. przedkładania operatów szacunkowych nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, co 34 miesiące.

XXI. Ujawnienie w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej, wynikające

z Rekomendacji P.

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

1. Zastępca Prezesa Zarządu Główny Księgowy w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności;
2. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą następujące jednostki biznesowe:

1. ZZRiA – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, wykonujący zadania związane z:
 1. okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
 2. zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
 3. zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 4. proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 5. dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
 6. analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
 7. monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 8. oceną poziomu ryzyka płynności,
 9. wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i wewnętrznego NSFR;
 10. oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
 11. opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 12. sporządzaniem wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby planu awaryjnego,
 13. analizowaniem przepływów pieniężnych,
 14. opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej, mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
 15. sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
1. Stanowisko ds. Księgowych – będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, wykonujący zadania związane z:

1. okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
2. opracowywaniem prognoz przepływów finansowych dla płynności bieżącej, krótkoterminowej i średnioterminowej;
3. optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
 1. kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 2. przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

W Banku nie funkcjonuje Komitet uczestniczący w zarządzaniu ryzykiem płynności.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych osób fizycznych, w tym rolników i osób prowadzących działalność gospodarczą, spółdzielni i spółek, pozostałych podmiotów niefinansowych. W mniejszym zakresie bieżącą działalność finansują również środki jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z możliwościami prawnymi Bank oferuje klientom następujące produkty i usługi:

- rachunki bieżące – rolnicze, dla przedsiębiorców indywidualnych, spółek, jednostek budżetowych oraz organizacji społecznych, politycznych i zawodowych,
- rachunki oszczędnościowe i oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych, Rad Rodziców i PKZP,
- depozyty i lokaty terminowe, w tym promocyjne, dla osób fizycznych oraz podmiotów instytucjonalnych, w tym rolników, przedsiębiorstw, przedsiębiorców indywidualnych, instytucji niekomercyjnych, jednostek samorządu terytorialnego – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12 i 24 miesięczne,
- lokaty 7 i 14 dniowe dla podmiotów instytucjonalnych.
- rozliczenia pieniężne, w tym rozliczenia w ramach sieci Western Union oraz rozliczenia dewizowe,
- bankowość elektroniczną: w tym obsługę rachunków przez Internet,

Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych w Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad aktywami niepłynnymi oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach terminowych gospodarstw domowych.

Ponieważ Bank posiada bardzo ograniczone możliwości pozyskania innych, niż wskazane w zdaniu poprzednim źródeł finansowania płynności długoterminowej, stąd podejmuje działania w kierunku zapewnienia stabilności, w tym przede wszystkim ograniczenia ryzyka braku odnawialności depozytów; działania są zawarte w posiadanym przez Bank: planie pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania oraz planie awaryjnym na wypadek utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

Na dzień bilansowy 31.12.2020 r. Bank nie pozyskiwał środków z zewnętrznych źródeł finansowania.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe i funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane. Funkcje skarbowe wykonywane są przez Stanowisko ds. Księgowych, będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, a funkcje zarządzania płynnością wykonywane są przez ZZRIa, będącym komórką monitorującą ryzyko płynności.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Banku SA w Poznaniu Bank oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

W ramach umowy zrzeczenia w obszarze ryzyka płynności Bank Zrzeszający m. innymi:

1. prowadzi rachunki bankowe Banku, za pośrednictwem których Bank Spółdzielczy przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne oraz rozlicza i składa deklarację z tytułu rezerwy obowiązkowej,
2. prowadzi inne rachunki bankowe Banku,
3. dokonuje w imieniu Banku Spółdzielczego rozrachunków międzybankowych,
4. dokonuje rozrachunków w zakresie transakcji dokonanych przy użyciu elektronicznych instrumentów płatniczych,
5. nalicza i odprowadza w imieniu Banku należne wpłaty do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
6. prowadzi wyodrębniony rachunek, na którym deponowane są aktywa Banku, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
7. organizuje i prowadzi dla Banku Spółdzielczego rozliczenia dotyczące w szczególności:
 1. pozyskiwania dopłat do oprocentowania pożyczek i kredytów preferencyjnych,
8. zapewnia zgodność systemów informatycznych i standardów wymiany danych, funkcjonujących lub wprowadzanych w Zrzeszeniu, ze standardami wymiany danych obowiązującymi w systemie bankowym,
9. udziela pomocy w opracowywaniu i wdrażaniu przez Bank Spółdzielczy jednolitych zasad rachunkowości,
10. reprezentuje Bank Spółdzielczy w sprawach związanych z organizacją obrotu kartami płatniczymi, w tym do opracowuje, zawiera i realizuje w imieniu Banku Spółdzielczego umowy i porozumienia w tym zakresie,
11. prowadzi kupno i sprzedaż znaków pieniężnych na rzecz Banku Spółdzielczego,
12. zapewnia Bankowi Spółdzielczemu i jego klientom obsługę w zakresie dokonywania czynności obrotu dewizowego, na warunkach wynikających z posiadanych uprawnień i odrębnych uzgodnień pomiędzy Bankiem Spółdzielczym a Bankiem Zrzeszającym,
13. pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych,
14. inicjuje i udziela pomocy we wdrażaniu nowych technik, produktów bankowych oraz innych usług,

15. kontroluje zgodność działalności Zrzeszonych Banków Spółdzielczych z postanowieniami Umowy Zrzeszenia, przepisami prawa i statutami, w zakresie nie objętym działalnością Systemu Ochrony, poprzez analizę raportów otrzymywanych w tym zakresie od Spółdzielni,

W ramach umowy zrzeszenia w obszarze ryzyka płynności Bank Spółdzielczy zobowiązany jest do:

otwarcia i posiadania rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeszającym,

1. przeprowadzania za pośrednictwem rachunku bieżącego rozliczeń pieniężnych oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem iż środki rezerwy obowiązkowej nie mogą być przez Bank Spółdzielczy wykorzystywane do realizacji bieżących zleceń składanych przez ten bank,

2. lokowania nadwyżek środków pieniężnych na zasadach zawartych w "Regulaminie gospodarki finansowej Zrzeszenia", stanowiącym załącznik do Umowy Zrzeszenia,

3. deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

4. przekazywania Bankowi Zrzeszającemu dokumentów i informacji niezbędnych do wypełniania przez Bank Zrzeszający obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych za Bank Spółdzielczy w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów i zawartych w imieniu Banku Spółdzielczego umów,

5. opracowania i realizacji własnej strategii działania, w tym w zakresie płynności z uwzględnieniem strategii Zrzeszenia,

6. współdziałania z Bankiem Zrzeszającym w zakresie ujednoczenia i rozwijania systemów informatycznych i telekomunikacyjnych w Zrzeszeniu,

7. dostosowywania wewnętrznych rozwiązań organizacyjnych i regulacji prawnych do standardów i zaleceń przyjmowanych w Zrzeszeniu,

8. realizowania umów i porozumień w sprawach związanych z organizacją obrotu oszczędnościowego, czekowego lub obrotu kartami płatniczymi, zawieranych przez Bank Zrzeszający w imieniu Banku Spółdzielczego,

9. podejmowania działań umożliwiających Bankowi Zrzeszającemu kontrolowanie zgodności działalności Banku Spółdzielczego z postanowieniami Umowy Zrzeszenia, przepisami prawa i statutem, w zakresie nieobjętym działalnością Systemu Ochrony,

10. podnoszenia kwalifikacji pracowników Banku Spółdzielczego w ramach systemu szkoleń i kształcenia kadr.

Umowa Systemu Ochrony SGB stanowi element nowego modelu funkcjonowania Banku mającego na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

1. stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy banków,

2. stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu,

3. wzajemną pomoc współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.

W celu ograniczenia ryzyka Uczestników oraz stworzenia systemu ostrzegania przed nadmiernym ryzykiem mogącym spowodować zagrożenie upadłością Uczestników umowa Systemu Ochrony przewiduje:

1. mechanizm monitorowania ryzyka, w tym ryzyka płynności obejmujący określanie poziomu ryzyka oraz system limitów ograniczających ryzyko;
2. reguły kontroli ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
3. mechanizm audytu wewnętrznego Uczestników Systemu Ochrony;
4. Mechanizm Pomocowy Systemu Ochrony;
5. formy i zasady stosowania środków oddziaływania.

Spółdzielnia jako podmiot zarządzający Systemem Ochrony zobowiązana jest do monitorowania poziomu ryzyka występującego u Uczestników. Uczestnik zobowiązuje się do przedkładania Spółdzielni informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim, w trybie określonym przez Spółdzielnię. Spółdzielnia określa zakres, rodzaj i poziom limitów ograniczających ryzyko Uczestnika, również w obszarze ryzyka płynności. Uczestnik zobowiązany jest dostosować swoje limity wewnętrzne do poziomu limitów, określonych przez Spółdzielnię.

Uczestnik Systemu Ochrony SGB zobowiązuje się do uczestniczenia w Mechanizmie Pomocowym Systemu Ochrony poprzez:

1. utrzymywanie odpowiedniego poziomu środków na Rachunku Minimum Depozytowego, z zastrzeżeniem, że Bank Zrzeszający, zobowiązuje się do utrzymywania odpowiedniej ilości środków na cele związane z Minimum Depozytowym. Zasady funkcjonowania Minimum Depozytowego oraz poziom wymaganych środków określony jest w Załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony,
2. dokonywanie wpłat na Fundusz Pomocowy, na zasadach i w wysokościach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony.

Fundusz Pomocowy składa się z:

3. części składkowej,
4. części wkładów pieniężnych,
5. części dodatkowej.

Fundusz Pomocowy zgromadzony z części składkowej i części wkładów pieniężnych powinien stanowić co najmniej 1,0% kwoty środków gwarantowanych Uczestników Systemu Ochrony, objętych obowiązkowym systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, według stanu środków na koniec roku poprzedzającego.

Źródłem tworzenia Funduszu Pomocowego są:

1. w części składkowej - składki wnoszone w tym celu przez Uczestników do Spółdzielni, mające charakter bezzwrotny,
2. w części wkładów pieniężnych – wkłady pieniężne wnoszone do Spółdzielni przez Uczestników, na zasadach określonych w Statucie Spółdzielni;
3. w części dodatkowej:
 1. nadwyżka bilansowa Spółdzielni, w wysokości określonej przez Walne Zgromadzenie Spółdzielni,
 2. wpływy z udzielonej pomocy i z wolnych środków,

3. opłaty z tytułu wskaźnika korygującego,
4. kary umowne, określone w § 5 Załącznika nr 5 do Umowy Systemu Ochrony,
5. inne środki pieniężne lub instrumenty finansowe otrzymane przez Spółdzielnię.

Spółdzielnia, realizując zadania Funduszu Pomocowego, udziela pomocy finansowej Uczestnikom, stosownie do reguł określonych w Załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony, w celu zapewnienia ich płynności oraz wypłacalności lub zapobieżenia upadłości Uczestników.

Uczestnicy są zobowiązani do pokrywania kosztów funkcjonowania Spółdzielni na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa (M1)	0,58	100%
2	Norma długoterminowa (M2)	4,62	111%
3	Wskaźnik LCR	198,37 %	100 %

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności .

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

Bank Zrzeszający, na wniosek Banku Spółdzielczego, może na podstawie odrębnie zawartych umów, w szczególności:

1. udzielać Bankowi Spółdzielczemu pożyczek i kredytów,
2. udzielać Bankowi Spółdzielczemu poręczeń i gwarancji,
3. organizować i prowadzić na rzecz Banku Spółdzielczego badania marketingowe i promocje,
4. organizować szkolenia dla pracowników i członków organów Banku Spółdzielczego,
5. świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych na rzecz Banku i jego klientów.

Umowa Systemu Ochrony SGB przewiduje udzielanie Uczestnikom pomocy płynnościowej w sytuacji kryzysowej poprzez:

1. zwolnienie blokady Rachunku Minimum Depozytowego danego Banku Spółdzielczego lub,

2. skorzystanie z wyodrębnionej części środków w wysokości 20% Funduszu Pomocowego udostępnianej Uczestnikom niezwłocznie po zgłoszeniu przez Uczestnika do Spółdzielni problemów z płynnością lub wypłacalnością lub
3. skorzystanie ze zwrotnej pomocy z Funduszu Pomocowego.

Pomoc zwrotna z Funduszu Pomocowego może przybrać w szczególności następujące formy:

1. pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
2. pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
3. kaucji - ustanowionej celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
4. gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
5. nabycia wierzytelności,
6. pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
7. objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
8. wniesienia wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego,
9. objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, pomoc ze środków Funduszu Pomocowego może mieć charakter bezzwrotny i przybrać w szczególności następujące formy:

1. umorzenia całości lub części pomocy w zakresie należności głównej,
2. wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego,
3. wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy Banku Zrzeszającego.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Do podstawowych przyczyn, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności należą:

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
2. przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
3. nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
4. znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
5. konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
6. występowanie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
7. ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,

8. brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
9. wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
10. wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
11. nie wywiązywanie się klientów z płatności należnych Bankowi,
12. ograniczenia związane ze sprzedażą wierzytelności i innych aktywów w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki płynne,
13. niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów niepłynnych.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Jednym z celów zabezpieczenia Banku przed utratą płynności jest dywersyfikacja źródeł finansowania. Polega ona głównie na:

1. oferowaniu produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
2. zróżnicowanie oferty depozytowej dostosowanej do potrzeb klientów, w tym oferowanie depozytów terminowych w różnych terminach przechowywania i zróżnicowanych formach oprocentowania,
3. stosowanie polityki cenowej na podstawie analizy konkurencji i możliwości ekonomicznych Banku,
4. ograniczanie wielkości depozytów dużych deponentów i osób wewnętrznych,
5. ograniczanie możliwości ustalania oprocentowania na indywidualnych warunkach,
6. lokowanie nadwyżek środków w aktywa szybko zbywalne (nieobciążone),
7. utrzymywanie dobrych relacji z klientami i udziałowcami w celu szybkiego zasilenia Banku w środki zabezpieczające potrzeby płynnościowe Banku.

Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

1. stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
2. systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
3. lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
4. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
5. utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
6. określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

7. podnoszenie świadomości kadry pracowniczej i zarządzającej w obszarze zarządzania aktywami i pasywami poprzez systematyczne szkolenia oraz sprzedaż produktów depozytowych i kredytowych zgodnie z przyjętą polityką depozytową i kredytową,
8. budowanie pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu oraz rozpoznawanie i zaspakajanie potrzeb klientów poprzez wdrażanie nowoczesnych produktów bankowych,
9. systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynności i ryzyka płynności.

W procesie pomiaru pozycji płynności i ryzyka płynności Bank posługuje się pojęciami zawartymi w obowiązujących Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach.

Do podstawowych pojęć wykorzystywanych w procesie pomiaru pozycji płynnościowej Banku i ryzyka płynności należą w szczególności:

1. **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
2. **depozyty** – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
3. **depozyty ogółem** – depozyty oraz depozyty banków;
4. **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
5. **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
6. **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
7. **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 - 12 miesięcy;
8. **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 mies.;
9. **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
10. **bufor płynności** – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, "horyzoncie przeżycia"
11. **aktywa płynne** – suma aktywów nieobciążonych, do których mogą być zaliczane aktywa spełniające wszystkie z niżej wymienionych warunków:
 1. brak obciążeń;
 2. wysoka jakość kredytowa;
 3. łatwa zbywalność;

4. brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
12. **zabezpieczenie przed utratą płynności** - oznacza kwotę aktywów płynnych posiadanych przez daną instytucję kredytową, obliczoną zgodnie z tytułem II Rozporządzenia delegowanego;
13. **depozyty stabilne** – suma osadu na depozytach sektora niefinansowego,
14. **pasywa niestabilne** – depozyty ogółem minus depozyty stabilne plus różnica pomiędzy zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania a osadem na tych zobowiązaniach;
15. **pasywa stabilne** – depozyty stabilne plus pożyczki podporządkowane w części niezaliczanej do funduszy własnych, plus kredyty i pożyczki z Banku Zrzeszającego z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku;
16. **nadzorcze miary płynności** – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
17. **wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności** – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
18. **wyływy płynności netto** - oznaczają kwotę otrzymaną po odliczeniu wpływów płynności danej instytucji kredytowej od jej wpływów płynności zgodnie z tytułem III Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014r.
19. **wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto** – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR⁴;
20. **wewnętrzny wskaźnik NSFR** – wskaźnik, którego budowa, do czasu określenia przez EUNB sposobu sformułowania wymogu stabilnego finansowania oraz przyjęcia przez Parlament Europejski i Radę UE poziomu tego wskaźnika, została określona przez Spółdzielnię,
21. **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 na skutek:
 1. niewłaściwej struktury bilansu po stronie aktywów i pasywów,
 2. niedopasowania bieżących strumieni pieniężnych,
 3. nie wywiązywania się klientów z płatności należnych Bankowi,
 4. nagłego wycofania środków z Banku,
 5. braku dostępności do natychmiast uruchamianych funduszy po rozsądnym koszcie dołącznie wówczas, gdy występuje zapotrzebowanie na te fundusze,
 6. innej, niekorzystnej sytuacji na rynku finansowym.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Przez płynność płatniczą, zgodnie ze stosowaną w Banku definicją, rozumie się zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Zarządzanie płynnością płatniczą odbywa się w następujący sposób:

1. zarządzanie stanem gotówki w kasach Banku w ramach przyjętych limitów, przy jednoczesnym utrzymywaniu stanu adekwatnego do potrzeb i ograniczaniu kosztów jego utrzymania,
2. zarządzanie stanem środków na rachunkach bankowych Banku, przy jednoczesnym ograniczaniu kosztów ich utrzymywania,
3. lokowanie nadwyżek środków w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym z uwzględnieniem planowanych przepływów pieniężnych, prognozy stóp procentowych na rynku międzybankowym, utrzymywania odpowiedniego poziomu nadzorczej normy płynności krótkoterminowej, polityki promowania lokat ustalonej dla banków spółdzielczych przez Bank Zrzeszający,
4. podejmowanie działań związanych z równomiernym przyrostem depozytów i rozwojem akcji kredytowej,
5. w perspektywie średnio i długoterminowej - podejmowanie decyzji o lokowaniu nadwyżek środków na okresy płatności dłuższe od 30 dni, podejmowanie przez Zarząd Banku decyzji dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów, decyzji dotyczących inwestycji kapitałowych lub zakupu składników majątku trwałego oraz pomiar płynności średnio- i długoterminowej.

Powyższe wytyczne w zakresie zarządzania płynnością płatniczą i sposobu zagospodarowania nadmiaru środków mają na celu uzyskania jak największej rentowności deponowanych środków z jednoczesnym zachowaniem nadzorczych norm płynności.

Sytuacja kryzysu na rynku międzybankowym jest szczególnie niebezpieczna dla Banku.

O pogorszeniu się sytuacji na rynku międzybankowym świadczyć może:

1. skrócenie transakcji zawieranych pomiędzy bankami na rynku międzybankowym, a w konsekwencji skrócenie transakcji zawieranych przez Bank z Bankiem Zrzeszającym (do okresu 1 dnia);
2. trudności z uzyskaniem środków z Banku Zrzeszającego lub innych banków pomimo przyznaných limitów dla Banku;
3. gwałtowne wahania stawki WIBOR/WIBID;
4. znaczne rozbieżności pomiędzy stopami referencyjnymi NBP a stawkami WIBOR/WIBID;
5. wzrost kosztów finansowania banków poza rynkiem hurtowym, a w konsekwencji stosowanie przez banki wysokich stawek oprocentowania dla depozytów.

O kryzysie płynności w systemie międzybankowym świadczyć może jedna z następujących sytuacji:

1. pojawienie się informacji o opóźnieniach w spłatach na rynku międzybankowym;
2. opóźnienia realizacji transakcji bezgotówkowych związanych z zapewnieniem rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W przypadku kryzysu płynności w systemie międzybankowym komórka monitorująca informuje Zarząd o zaistniałych sytuacjach opisanych wyżej, a następnie:

1. na bieżąco śledzi informacje o uczestnikach rynku międzybankowego,
2. dokonuje analizy struktury bilansu,
3. ocenia potencjalny wzrost kosztów depozytów przy założeniu, że banki oferują wysokie stawki oprocentowania dla depozytów,

4. na podstawie dokonanej analizy wydaje odpowiednie rekomendacje dla komórki zarządzającej odnośnie przebudowy struktury bilansu;
5. komórka monitorująca informuje Zarząd o skutkach przeprowadzonych działań wraz z podaniem poniesionych kosztów oraz ewentualnych strat.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych w procesie pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności są wykorzystywane do planowania przepływów awaryjnych, do ustalania poziomu limitów ograniczających poziom ryzyka, do ustalenia poziomu wskaźników wczesnego ostrzegania, do oszacowania kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia ryzyka, w tym ryzyka płynności.

Wyniki testów warunków skrajnych, zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją P, są wykorzystywane do budowania scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Polityka utrzymania rezerwy płynności.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania rezerwy płynności w dwóch aspektach:

1. utrzymywanie nadzorczych miar płynności wynikających z uchwały KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności dla banków z sumą bilansową nie przekraczającą 200 mln. zł.,
2. utrzymywanie aktywów płynnych w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, uzupełnione Rozporządzeniem Delegowanym Komisji UE 2015/61 z dnia 10 października 2014r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Zgodnie z uchwałą KNF nr 386/2008 Bank zobowiązany był do utrzymywania każdego dnia roboczego następujących nadzorczych miar płynności:

1. miarę płynności krótkoterminowej na poziomie nie mniejszym niż 0,20 (M1) – stanowiącą współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem wyznaczony jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do aktywów ogółem

Wskaźnik płynności LCR.

1. Wskaźnik płynności LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Wskaźnik ten obliczany jest jako iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wpływów netto, co wynika z art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61).

Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR maksymalna wartość wpływów płynności wynosi 75% wpływów płynności. Aktywa, które stanowią element aktywów płynnych nie mogą jednocześnie stanowić części wpływów płynności.

Kalkulację wskaźnika LCR Bank przeprowadza w każdym dniu roboczym, a sprawozdaje co miesiąc.

31.03.2020 r 294,30%

30.06.2020 r 331,63%

30.09.2020 r 293,75%

31.12.2020 r 198,37%

1. obliczania wskaźnika płynności NSFR, który pokazuje w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych. Wskaźnik NSFR obliczany jest jako iloraz łącznej kwoty pozycji zapewniających stabilne finansowanie do łącznej kwoty pozycji wymagających stabilnego finansowania. Do czasu wprowadzenia w Unii Europejskiej wymogów dotyczących szczegółowych zasad obliczania wskaźnika NSFR oraz jego minimalnych poziomów Bank gromadzi i sprawozdaje tylko dane finansowe, które będą kształtowały poziom wskaźnika NSFR.

Sprawozdania dotyczące pozycji wskaźnika NSFR Bank sporządza raz na kwartał.

31.03.2020 r 245,32%

30.06.2020 r 261%

30.09.2020 r 267%

31.12.2020 r 267,76%

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności krótkoterminowej	0,58%	100%
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	4,62%	111%
Wskaźnik LCR	198,37%	100%

Urealniona luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Limit	brak limitu	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Wskaźnik luki	1,07	1,43	1,73	2,00	2,08	0,33	0,23	0,22	0,27	0,14

- wskaźnik globalnej luki płynności, jako iloraz wielkości aktywów do wielkości pasywów (z wyłączeniem funduszy własnych) ukształtował się na poziomie 1,12, (wskaźnik wyznaczony bez uwzględniania zobowiązań pozabilansowych był równy 1,13),
- po urealnieniu terminów płatności aktywów i pasywów wskaźniki luki ukształtowały się w ramach obowiązujących limitów,
- wskaźniki luki dynamicznej ukształtowały się w ramach limitów luki płynności.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	1000	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	1000	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	1000	w sytuacji awaryjnej

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia.

Ograniczenia wynikające z transferu płynności w ramach zrzeczenia dotyczą w szczególności:

1. obowiązku utrzymywania aktywów płynnych na poziomie zapewniającym utrzymanie nadzorczych norm płynności,
2. obowiązku utrzymywania aktywów nieobciążonych na poziomie pozwalającym sprostanie zapotrzebowania na środki płynne w sytuacji kryzysowej, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych,
3. obowiązku utrzymywania na zablokowanym rachunku w Banku Zrzeszającym wymaganego Umową Systemu Ochrony SGB Minimum Depozytowego,
4. obowiązku utworzenia i dokonania wpłaty na Fundusz Pomocowy w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom systemu,
5. obowiązku przestrzegania limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony SGB w zakresie wskaźnika LCR, wskaźnika NFSR, udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały, zaangażowania kapitałowego Banku Spółdzielczego w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego,
6. obowiązku lokowania nadwyżek finansowych w Banku Zrzeszającym, zgodnie z umową zrzeczenia.

Niezależnie od w/w ograniczeń Bank ma możliwość uzupełnienia potrzeb płynnościowych w postaci instrumentów, o których mowa w punkcie: **Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu**, ale wysokość pomocy uzależniona jest w przypadku np. kredytów od posiadanej zdolności kredytowej, sytuacji ekonomiczno finansowej i płynnościowej Banku, czasu niezbędnego do podjęcia decyzji kredytowej. W przypadku wystąpienia potrzeby skorzystania z pomocy płynnościowej ze środków Spółdzielni Bank zobowiązany jest spełnić kryteria do jej uzyskania, wynikające z Umowy Systemu Ochrony.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Lp.	Nazwa sprawozdania lub informacji	Sporządzane przez	Sporządzane dla	Częstotliwość
-----	-----------------------------------	-------------------	-----------------	---------------

1.	<u>Źródła finansowania działalności Banku:</u> ocena struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
2.	<u>Struktura i stabilność depozytów:</u> 1. podział depozytów Banku według: rodzaju podmiotu, terminu (bieżące, terminowe), 2. koncentracje depozytowe, 3. depozyty osób wewnętrznych, 4. ocena wskaźników osadu, 5. ocena wskaźników zrywalności.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
3.	<u>Zobowiązania pozabilansowe udzielone:</u> 1. ocena wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności, 2. struktura zobowiązań pozabilansowych, 3. ocena wskaźników osadu.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
4.	<u>Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych - Luka płynności:</u> 1. ocena relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, 2. urealniona luka płynności, 3. realizacja limitów luki niedopasowania.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
5.	<u>Analiza wskaźników i realizacja stosowanych limitów:</u> 1. analiza i ocena realizacji wybranych wskaźników płynności, 2. realizacja limitów płynności.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
6.	<u>Testy warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:</u> 1. gwałtownego wypływu depozytów i jego wpływu na krótkoterminową normę płynności, 2. wysokiej realizacji zobowiązań pozabilansowych udzielonych i jego wpływu na krótkoterminową normę płynności, 3. wzrostu nieterminowej obsługi zadłużenia przez kredytobiorców i jego wpływu na limity płynności (test wykonywany na luce płynności), 4. przedterminowej spłaty kredytów (spłat balonowych) i ich wpływu na limity płynności (test wykonywany na luce płynności)	ZZRiA	Zarząd	Kwartalnie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
	5. wzrostu wpływów wynikających z obsługi gotówkowej i bezgotówkowej i ich wpływu na maksymalny okres obsługi klientów	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie

7.	Test warunków skrajnych - scenariuszowy 1. wpływ zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności, polegający na pomiarze wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom płynności	ZZRiA	Zarząd	Raz w roku
			Rada Nadzorcza	Raz w roku
8.	Nadzorcze miary płynności: a) realizacja nadzorczych miar płynności w układzie dziennym, b) trendy i zmiany w składowych nadzorczych miar płynności.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
9.	Realizacja wskaźnika płynności LCR	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
10.	Realizacja wskaźnika płynności NSFR	ZZRiA	Zarząd	Kwartalnie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
11.	Przepływy pieniężne: 1. porównanie planowanych i rzeczywistych przepływów, 2. zestawienie środków utrzymywanych przez Bank w kasach, na rachunku bieżącym i w postaci automatycznych lokat overnight.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
12.	Awaryjne przepływy pieniężne: 1. szczegółowe zestawienie wypływu środków i pozyskania środków w sytuacji awaryjnej, 2. zewnętrzne źródła regulowania płynności w sytuacji awaryjnej.	ZZRiA	Zarząd	Miesięcznie
			Rada Nadzorcza	Kwartalnie
13.	Test awaryjnego planu płynności	ZZRiA	Zarząd	Raz w roku
			Rada Nadzorcza	Raz w roku
14.	Pogłębiona analiza płynności długoterminowej	ZZRiA	Zarząd	Raz w roku
			Rada Nadzorcza	Raz w roku

I. Ujawnienia o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa. ustawy Prawo bankowe

Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa. ustawy Prawo bankowe zawarta jest w części II – Cele i strategię w zakresie zarządzania zarządzania ryzykiem – art. 435 ust. 2 Rozporządzenia

Ponadto stwierdza się, że członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria określone w art. 22 aa. ust. 3 ustawy Prawo bankowe, a swoje funkcje pełnią w sposób rzetelny i uczciwy, kierując się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 30 czerwca 2020 r. uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach, po dokonaniu oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej stwierdziło, że poszczególni członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej, a ich reputacja osobista, zaistniałe fakty i okoliczności nie stwarzały zagrożenia utraty reputacji

Banku. Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 30 czerwca 2020 roku w wyniku dokonanej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego stwierdziło, iż Rada Nadzorcza Banku prowadzi ostrożny i stabilny nadzór nad zarządzaniem Banku, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Rady Nadzorczej jest pozytywna. Tym samym Zebranie Przedstawicieli, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowało Członków Rady Nadzorczej oraz całą Radę Nadzorczą jako organu kolegialnego. Zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach”, ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w okresach dwuletnich.

Rada Nadzorcza Banku obradująca w dniu 30 grudnia 2020 roku, uwzględniając Wytoczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach po dokonaniu oceny indywidualnej Członków Zarządu stwierdziła, że poszczególni Członkowie Zarządu posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do zarządzania ryzykiem w Banku, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Rada Nadzorcza obradująca 4 marca 2021 r. Uchwałą nr 3/2021, w wyniku dokonanej oceny Zarządu Banku jako organu kolegialnego, stwierdziła, iż Zarząd Banku prowadzi politykę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Zarządu Banku jest pozytywnie. Tym samym Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowała Członków Zarządu Banku oraz całego Zarządu Banku jako organu kolegialnego za rok obrotowy 2020.

II. Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Banku składa się z:

1. Kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej).
2. Audytu wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej jest sformalizowany w następujących dokumentach:

1. „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Wiskitkach”, wprowadzonych uchwałą Zarządu nr 10/2018 z dnia 8 marca 2018 r. i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 14/2018 r., z dnia 21.06.2018 r.
2. instrukcjach i regulaminach dotyczących realizacji produktów depozytowych i kredytowych,
3. zasadach i politykach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym,
4. kartach zadań i odpowiedzialności pracowników na stanowiskach kierowniczych,
5. kartach zadań i odpowiedzialności pracowników dokonujących kontroli następnej,
6. corocznie opracowywanych planach kontroli wewnętrznej, zatwierdzanych Radę Nadzorczą,
7. wieloletnich planach audytu wewnętrznego sprawowanego przez upoważnionych pracowników Banku Zrzeszającego. Od dnia zarejestrowania Spółdzielni System Ochrony SGB zadania związane z audytem przejęli upoważnieni pracownicy Spółdzielni.
8. raportach z kontroli wewnętrznej,

9. raportach z audytu wewnętrznego,
10. wydanych zaleceniach po przeprowadzonej kontroli i audycie przez Prezesa Zarządu i sprawozdaniach z ich wykonania sporządzanych przez osoby odpowiedzialne,
11. okresowych sprawozdaniach dla Zarządu i Rady Nadzorczej z kontroli wewnętrznej,
12. okresowych sprawozdaniach z audytu wewnętrznego składanych Radzie Nadzorczej,
13. oceny adekwatności i skuteczności kontroli i audytu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku,
14. corocznie przeprowadzanym i udokumentowanym przeglądem zarządczym w zakresie weryfikacji mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego za miniony rok.

W związku z podpisaniem przez Bank Spółdzielczy w Wiskitkach w dniu 23.11.2015 r. umowy Systemu Ochrony SGB, w której określono zasady organizacji i funkcjonowania audytu wewnętrznego w Spółdzielni i Uczestników oraz obowiązki i uprawnienia pracowników komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni, uczestniczących bezpośrednio lub pośrednio w wykonywaniu audytu wewnętrznego. Audyt wykonywany jest według załącznika nr 4 oraz „Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB” według brzmienia nadanego załącznikiem nr 4a. do Umowy Systemu Ochrony.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:

1. przeglądy, analizy i oceny sporządzone dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
2. sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
3. badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych),
4. sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
5. weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
6. analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.

Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:

1. ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur,
2. sprawdzanie ich przestrzegania.

Jednym z mechanizmów kontroli wewnętrznej są czynności kontrolne.

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennych zadań wszystkich pracowników Banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki i unikanie zbędnych kosztów.

Z dokonanej oceny efektywności mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej za 2020 rok przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 4 marca 2021 r. wynika co następuje:

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 4 marca 2021 r. przedstawiono informację na temat kontroli przeprowadzonych w Banku w 2020 r.

W dniach od 28 września 2020 r. do 16 października 2020 r. lustrator Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przeprowadził lustrację pełną Banku Spółdzielczego w Wiskitkach w oparciu o przepisy:

- art. 91-93 i 240 § 3 pkt 1 ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
- art. 15 ust. 3 ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- § 3 pkt 1 i § 36-39 Statutu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie;
- „Instrukcji o lustracji organizacji spółdzielczych” – stanowiącej załącznik nr 1 do Uchwały Zgromadzenia Ogólnego Krajowej Rady Spółdzielczej nr 9/2010 z dnia 01.07.2010 r.

Lustracja obejmowała okres działalności Banku od 1 lipca 2017 r. do 30 czerwca 2020 r. Celem lustracji było:

- sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,
- zbadanie przestrzegania prowadzenia działalności w interesie ogółu członków,
- kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
- wskazanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów banku,
- udzielenie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnianiu działalności Banku.

. Lustracja wykazała następujące uchybienia:

- niewłaściwe udokumentowanie wyborów uzupełniających delegatów na ZP przeprowadzonych w 2019 i 2020 roku; w dokumentacji ZGCz z 2019 roku brak protokołu z posiedzenia Komisji Wyborczej, a w protokole z Zebrania grupy członkowskiej nr I brak informacji o wyborze komisji wyborczej; w dokumentacji z 2020 roku w protokole z Zebrania grupy członkowskiej nr I brak zapisów o wyborze komisji wyborczej oraz o wyborze nowego delegata na ZP,
- brak uchwały ZP z dnia 26.06.2019 r. dotyczącej wyboru nowego członka Rady Nadzorczej (jest dokumentacja z wyborów i zapis w protokole ZP),
- brak wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej w dniu 30.06.2020 r. pomimo śmierci jednego z członków tego organu (niezgodnie z § 22 ust. 11 Statutu Banku); z wyjaśnień Zarządu wynika, że brak wyborów uzupełniających w 2020 roku był celowy i wynikał z planów zmniejszenia składu osobowego Rady Nadzorczej. Jednak Zebranie Przedstawicieli nie podjęło w tym zakresie stosownej uchwały.

Zarząd Banku w okresie objętym lustracją prowadził działalność zgodną z opracowanymi planami finansowymi. Zakres prac Zarządu zgodny był z kompetencjami wynikającymi ze Statutu Banku oraz Regulaminu Działania Zarządu. Niemniej jednak lustracja wykazała niezgodność kompetencji określonych w Regulaminie pracy Zarządu z tymi określonymi w obowiązującym Regulaminie organizacyjnym.

W zakresie dokumentowania prac Zarządu ustalono, iż protokoły z posiedzeń Zarządu nie zawierają wszystkich elementów określonych w § 21 ust. 2 w/w regulaminu tj. terminów i sposobu wykonania podjętych uchwał oraz imion i nazwisk osób odpowiedzialnych za ich wykonanie. Ponadto nieprecyzyjnie określano porządek obrad ograniczając się do zapisu „sprawy bieżące” zamiast szczegółowego określenia tematu omawianego przez Zarząd.

Organizacja wewnętrzna Banku oparta była o Strukturę organizacyjną, na podstawie której został opracowany Regulamin organizacyjny. Analiza tego regulaminu wykazała następujące uchybienia:

- niezgodność kompetencji członków zarządu określonych w Regulaminie organizacyjnym z tymi określonymi w obowiązującym Regulaminie pracy Zarządu,
- brak rozdzielenia funkcji oceny zdolności kredytowej od monitoringu - zadania związane z oceną zdolności kredytowej jak i monitoringu klientów powierzono pracownikom na stanowisku Kredyty (z wyjaśnień Zarządu wynika, że w praktyce funkcja jest rozdzielona, ponieważ monitoring przeprowadza Zespół zarządzania ryzykami i analiz),
- niewłaściwe umiejscowienie komórki Kredyty w schemacie organizacyjnym – pracownicy podlegają Członkowi Zarządu nadzorującemu pion handlowy zamiast Prezesowi Zarządu, nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym,
- niewłaściwie powierzono Zastępcy Prezesa Zarządu nadzór nad niektórymi ryzykami istotnymi,
- wśród zadań centrali brak działalności operacyjnej,
- brak wyznaczenia Inspektora Ochrony Danych (IOD) i określenia jego zadań – obowiązek wynikający z Polityki ochrony danych przyjętej przez Bank, (z indywidualnych kart zadań wynika, że tą funkcję powierzono pracownikowi Zespołu zarządzania ryzykami i analiz),
- w kilku miejscach regulaminu pomyłono numerację.

Reasumując powyższe ustalenia w celu usprawnienia działań operacyjnych i procesów zarządzania, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka przedkłada Radzie Nadzorczej i Zarządowi do realizacji następujące wnioski:

1. dokonać zmian w regulaminie organizacyjnym zapewniających wyeliminowanie stwierdzonych nieprawidłowości;
2. zapewnić zgodność zapisów Regulaminu organizacyjnego i Regulaminu pracy Zarządu;
3. podjąć działania kadrowe pozwalające na terminową i rzetelną realizację statutowych zadań oraz ograniczających poziom generowanego ryzyka braku zapewnienia ciągłości działania;
4. uaktualnić wpisy zawarte w Krajowym Rejestrze Sądowym;
5. wyeliminować braki w dokumentacji pracowniczej;
6. dostosować zapisy Polityki kadrowej do obowiązujących regulacji prawnych oraz doprecyzować zasady sporządzania planów urlopowych;
7. sporządzać plany urlopowe i plany szkoleń zgodnie z zapisami Polityki kadrowej,
8. stosować zapisy art. 168 Kodeksu Pracy;
9. uzupełnić dane zawarte w Rejestrze członków zgodnie z zapisami Statutu;
10. podjąć działania statutowe ograniczające ilość niepełnych udziałów;
11. dołożyć wszelkich starań aby dokumentacja z Zebrań grup członkowskich, Zebrań przedstawicieli oraz Rady Nadzorczej była kompletna i zgodna z zapisami Statutu i przyjętych regulaminów działania niniejszych organów banku;
12. dostosować treść protokołów z posiedzeń Zarządu do zapisów Regulaminu pracy Zarządu;
13. realizować zadania przypisane Komitetowi Audytu określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu;

14. przeprowadzać kontrolę obiektów budowlanych zgodnie z art. 62 ust. 1 pkt. 2 Prawa budowlanego;
15. przeprowadzić niezwłocznie audyt obszarów technologii informatycznej zgodnie z zapisami obowiązującej Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące zarządzania obszarami technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach;
16. zapewnić zgodność planów kontroli i sprawozdań z ich realizacji z przyjętą matrycą funkcji kontroli;
17. realizować pełny zakres kontroli wewnętrznej wynikający z Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
18. dokonywać corocznego przeglądu obowiązujących regulacji;
19. podjąć działania zmierzające do poprawy wskaźnika C/I.

Zważywszy na skalę stwierdzonych nieprawidłowości, osiągnęte wyniki finansowe nie pozwalające na znaczące zwiększenie zasobów kadrowych oraz prognozowane pogorszenie warunków makroekonomicznych, za zasadne uznaje się podjęcie zintensyfikowanych działań zmierzających do połączenia z innym bankiem spółdzielczym.

W 2020 roku audytorzy Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS SGB ,w dniach 23.11.2020-11.12.2020r. w siedzibie Banku oraz z za biurka przeprowadzili w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach , audyt problemowy(due diligence) obejmujący swym zakresem : wybrane aktywa, wybrane elementy adekwatności kapitałowej i ryzyka płynności, sprawy członkowskie, elementy procesu zarządzania zasobami ludzkimi, aspekty podatkowe, udziały w innych podmiotach oraz aspekty prawne.

Zakres audytu:

- 1.Badanie i ocena jakości aktywów z uwzględnieniem prawidłowości:
 - a)wyceny, w tym ustalenia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych.
 - b)aktualizacji i wyceny zabezpieczeń ewidencji.
- 2.Badanie i ocena adekwatności kapitałowej.
- 3.Badanie i ocena funduszu udziałowego ,w tym rejestru udziałowców, deklaracji członkowskich, wniosków o wypłatę udziałów.
- 4.Badanie i ocena wybranych aspektów dotyczących ryzyka płynności.
- 5.Badanie i ocena zarządzania zasobami ludzkimi i kosztami pracowniczymi.
- 6.Badanie i ocena prawidłowości ewidencji i wyceny środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
- 7.Ocena zobowiązań publiczno- prawnych, w tym prawidłowości rozliczenia:
 - a) podatku dochodowego,
 - b)podatku od towarów i usług,
 - c)podatków i opłat lokalnych,
 - d)ZUS.
- 8.Udziały Banku w innych podmiotach.
- 9.Ocena wybranych aspektów prawnych:
 - a)analiza dokumentacji organizacyjnej Banku (m.in. statutu, regulaminów zarządu i rady nadzorczej, uchwały organów banku),
 - b)analiza zawartych umów handlowych,
 - c)analiza postępowań sądowych, administracyjnych i sądowno- administracyjnych, których Bank jest uczestnikiem,
 - d)analiza stanu prawnego posiadanych przez Bank nieruchomości.

Raport z audytu wewnętrznego został przekazany do akceptacji 12.02.2021 r.

Poziom ryzyka kredytowego, mierzony wskaźnikiem jakości portfela kredytowego, pomimo stwierdzonych w ramach testowanej próby aktywów, licznych niezgodności działania przepisami zewnętrznymi oraz wewnętrznymi, oceniono jako umiarkowany. Ustalenia przeprowadzonego audytu nie miały istotnego wpływu na zwiększenie wskaźnika kredytów zagrożonych. Udział kredytów zagrożonych na datę badania stanowił 0,96 % portfela kredytowego i po ustaleniach audytu zwiększył się do 1,1%. Brakująca kwota rezerw na datę badania 4,4 tys. zł (Bank w trakcie przeprowadzania audytu tj. w dniu 30.11.2020 r. dokonał zmiany kategorii ryzyka do „poniżej standardu” i dotworzył brakujące rezerwy celowe). Bank charakteryzuje się podwyższonym ryzykiem prowadzonej działalności pomimo, że poziom ryzyka kredytowego oceniono jako umiarkowany. W Banku obserwuje się problemy z rozwojem działalności kredytowej, co przekłada się na poziom wypracowywanych wyników finansowych. Negatywnie oceniono brak przestrzegania wymogu w zakresie częstotliwości sporządzania monitoringu sytuacji ekonomiczno- finansowej klientów instytucjonalnych.

Poziom ryzyka płynności oceniono jak niski.

Działania Banku w zakresie spraw członkowskich i kapitału udziałowego świadczą o znacznych i długotrwałych zaniedbaniach tego obszaru działalności. Nieprawidłowości dotyczące wyznaczania funduszy własnych oraz wyznaczania kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe i operacyjne nie miały istotnego wpływu na poziom funduszy i współczynników kapitałowych.

W zakresie zbadanych obszarów podatkowych i związanych z majątkiem rzeczowym oraz wartościami niematerialnymi i prawnymi, audytorzy nie wnieśli zastrzeżeń, a czynności wykonywane przez Bank potwierdzają poprawność przyjętych metod wyliczania zobowiązań publiczno- prawnych oraz prawidłowe ewidencjonowanie majątku.

Dnia 21.08.2020r. Członek Zarządu przeprowadził kontrolę w zakresie :dopuszczalnych sald debetowych

Zgodnie z zapisami w umowach dopuszczalne saldo debetowe może być udzielone na okres 10 lat.

W wyniku przeprowadzonej kontroli nie stwierdzono przypadków przekroczenia maksymalnego okresu kredytowania. Limity poprawnie wprowadzone zostały do systemu.

W trzech przypadkach przy likwidacji rachunku nie zlikwidowano dostępnego limitu.

Dnia 21.08.2020 r. Członek Zarządu przeprowadził kontrolę terminów ważności polis ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów i pożyczek w BS Wiskitkach

W dniu 21 sierpnia 2020 r. przeprowadzono kontrolę zaległości w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach.

Kontrola zaległości została przeprowadzona w oparciu o analizę klientów z zaległościami sporządzoną przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz na dzień 18.08.2020

W wyniku przeprowadzonej kontroli stwierdzono, że ZZRiA dokonał przeglądu ekspozycji uwzględniając kryterium terminowości spłat. W stosunku do ekspozycji nr: Klient 78285 i Klient 204 powinna być zbadana sytuacja ekonomiczno- finansowa na koniec każdego kwartału. Monitoring za I kwartał 2020 r. został przeprowadzony.

W 2020 roku wyznaczony pracownik ochrony Banku przeprowadził w dniach 30.03.2020 i 21.12.2020 test poprawności funkcjonowania agregatu prądotwórczego i wystarczającego dostarczania energii elektrycznej zasilającej urządzenia elektryczne a przede wszystkim stacje

komputerowe. Na dzień przeprowadzenia testów nie zachodziły przesłanki do dokonania zmian w przyjętych założeniach do planu awaryjnego.

Dnia 02.07.2020 r. Prezes Zarządu przeprowadził kontrolę w zakresie zabezpieczenia mienia i wartości pieniężnych za pierwsze półrocze 2020 roku. Nie wniesiono uwag do działań objętych kontrolą.

Dnia 31.12.2020 r. Prezes Zarządu przeprowadził kontrolę w zakresie zabezpieczenia mienia i wartości pieniężnych za drugie półrocze 2020 roku. Nie wniesiono uwag do działań objętych kontrolą.

Dnia 14.10.2020 r. przeprowadzono okresową kontrolę przewodów kominowych i podłączeń dymowych, spalinowych i wentylacyjnych w budynku będącym własnością Banku Spółdzielczego w Wiskitkach.

Dnia 14.10.2020 r. przeprowadzono okresową kontrolę przewodów kominowych i podłączeń dymowych, spalinowych i wentylacyjnych w budynku Oddział w Baranowie będącym własnością Banku Spółdzielczego w Wiskitkach. Termin kolejnego badania to październik 2021 r.

Dnia 23.09.2020 r. przeprowadzono kontrolę instalacji elektrycznej. Badanie ochrony przed porażeniem przez samoczynne wyłączenie. Badanie rezystancji izolacji obwodów. W wyniku przeprowadzonej kontroli stwierdzono, że instalacja nadaje się do eksploatacji. Termin kolejnego badania 22.09.2021 r.

Główny Księgowy przeprowadza codzienne kontrole pozostałości kasowych. W 2020 roku zostało przeprowadzonych 219 kontroli.

XXI. Oświadczenie Zarządu o zakresie ujawnień.

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i Strategii Banku, wymagane przez art. 453. ust. 1 lit. e

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wiskitkach oświadcza, że ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii tj. Strategii działania Banku Spółdzielczego w Wiskitkach na lata 2019-2023. Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Wiskitkach oraz Strategii zarządzania i planowania kapitałowego Banku Spółdzielczego w Wiskitkach na lata 2019-2023r.

W roku 2020 Bank dokonał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CDR IV /CRR.

Ogólny poziom (profil) ryzyka Banku, zawarty w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Wiskitkach na lata 2019-2023, wykonanie na dzień 31.12.2020 rok.


	Wykonanie na 31.12.2020r.	Plan w strategii 31.12.2020r.	Wskaźnik wyko- nania planu
Suma bilansowa netto	54.505	46.539	117,12%
Kredyty	14.964	14.947	100,11%

Depozyty terminowe	6.367	6.950	91,61%
Przychody	1.409	1.384	101,83%
Koszty	1.382	1.359	101,69%
Wynik finansowy brutto	27	25	109,31%
Zysk netto	27	21	128,57%
Wynik z tytułu odsetek	930	751	123,83%
Fundusz udziałowy/netto/	437	436	100,22%
Fundusz zasobowy	5.968	5.996	99,53%
Fundusz a aktualizacji wyceny	110	110	100,00
Wynik roku bieżącego	0,00	0,00	0,00
Razem Fundusze /netto/	6.515	6.507	100,12%
Wskaźnik dźwigni finansowej	12,95%	> 3,33%	388,89%
LCR	198,37%	>100%	198,37%
NSFR	267,76 %	> 111%	241,23%
Kapitał podstawowy TIER 1	6.515	6.507	100,12%
Kapitał podstawowy TIER 2	0,00	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	40,73%	33,09%	123,09%
Udział kredytów nieregularnych w obliżu kredytowym	0,86%	0,99%	86,86%
Udział kredytów w sumie bilansowej	27,45%	32,12%	85,46%
Średni wskaźnik LTV(bieżący)	0,8%	0,8%	100,00
Ryzyko płynności M1	0,58%	> 0,20%	290%
Marża procentowa	3 %	>3%	100%

Uzyskane wartości potwierdzają , że ogólny profil(poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń , określających tolerancje na ryzyko.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wiskitkach niniejszym oświadcza,
że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego,
a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i
strategii ryzyka Banku.

L. p	Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
1	13. 07. 2021r	Leszek Soboń	Prezes Zarządu	
2	13. 07. 2021r	Zofia Grzelak	Z-ca Prezesa Zarządu	
3	13. 07. 2021r	Iwona Barbara Gutman	Członek Zarządu	

Załącznik nr 6 do

Polityki ujawnień w zakresie profilu
ryzyka i poziomu kapitału

Wyszczególnienie	Kwota	Opis głównych instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
Fundusze własne ogółem (Kapitał Tier I i Tier 2)	6 515 147,00		
Kapitał Tier 1	6 515 147,00		
Kapitał podstawowy CET1	6 515 147,00		
Fundusz udziałowy	436 697,00		
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	5 968 100,00	Fundusz tworzony z zysku Banku oraz wpłat wpisowego	Art. 26 ust. 1 lit. e)
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	110 500,00	Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych utworzony zgodnie z odrębnymi przepisami	Art. 26 ust. 1 pkt.1 lit. d)
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00	Fundusz tworzony z odpisów z zysku Banku	Art. 26 ust. 1 lit. f)
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszające fundusze własne	Art. 36 ust. 1 lit. b)
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	0,00	Wartość pomniejszająca kapitał podstawowy Banku z tytułu zaangażowania w kapitał Tier 2 w banku zrzeszającym przekraczającego 10 % funduszy własnych, a której nie można odliczyć od dodatkowego kapitału podstawowego Banku	Art. 36 ust. 1 lit. j)
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	Wartość pomniejszająca kapitał podstawowy Banku z tytułu zaangażowania w kapitał podstawowy Tier 1 w banku zrzeszającym przekraczającego 10 % funduszy własnych	Art. 36 ust. 1 lit. h)
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	0,00	20 % wartości funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych w 2020 r.	Art.468 ust. 2
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00		
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	0,00	Wartość pomniejszająca dodatkowy kapitał podstawowy	Art. 56 lit. e)

		Banku z tytułu zaangażowania w kapitał Tier 2 w banku zrzeszającym przekraczającego 10 % funduszy własnych, a którego nie można odliczyć od kapitału Tier 2	
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)	0,00	Wartość zaangażowania w kapitał Tier 2 w banku zrzeszającym przekraczającego 10 % funduszy własnych, którego nie można odliczyć od kapitału Tier 2	Art. 46
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	- 150,00	Rezerwy celowe od podmiotów niefinansowych utworzone w 2020 roku.	
Kapitał Tier 2	0,00		
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	0,00		
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	Wartość pomniejszająca kapitał Tier 2 Banku z tytułu zaangażowania w kapitał Tier 2 w banku zrzeszającym przekraczającego 10 % funduszy własnych	Art. 66 lit. c)
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	0,00		
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)	0,00	Wartość zaangażowania w kapitał Tier 2 w banku zrzeszającym przekraczającego 10 % funduszy własnych	Art. 70
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00		

1Do czasu określenia przez EUNB sposobu sformułowania wymogu stabilnego finansowania oraz przyjęcia przez Parlament Europejski i Radę UE poziomu tego wskaźnika, Bank oblicza wskaźnik w oparciu o wewnętrzne przepisy zawarte w załączniku nr 3a do Umowy Systemu Ochrony SGB.