

Załącznik do Uchwały Nr 53/2022 Zarządu
Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego
w Solcu-Zdroju z dnia 21.04.2022 r.
Załącznik do Uchwały Nr 18/2022 Rady
Nadzorczej Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego
w Solcu-Zdroju z dnia 22.04.2022 r.

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Spis treści

Wprowadzenie	3
Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	5
Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki	6
Tabela EU OVC - Informacje ICAAP	7
Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	8
Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	13
Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	14
Tabela EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	19
Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności	20
Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	27
Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	29
Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	31
Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń	33
Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	35
Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy	37
Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	38
Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	38
Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.....	39
Oświadczenie Zarządu Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju	40

Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku 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) stosuje pominięcia informacji uznanych za 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 Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.
Brakujące informacje zawiera:
 - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2021 rok.
 - 2) Sprawozdanie z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za 2021 rok.Dokumenty te są dostępne: w X wydziale gospodarczym KRS, w Centrali Banku w Solcu-Zdroju ul. 1 Maja 6.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Solcu-Zdroju, ul. 1 Maja 6 oraz na stronie internetowej www.nbsbank.pl.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
6. Pełna nazwa Banku Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju

KRS	0000121524
REGON	000497420
NIP	6551006705
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Solec-Zdrój
Adres	28-131 Solec-Zdrój ul. 1-go Maja 6
Telefon	(41) 377 60 16
Faks	(41) 377 60 16 wew. 30

7. W 2021 roku Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
- Centralę 28-131 Solec-Zdrój, ul. 1 Maja 6,
 - Oddział 28-131 Solec-Zdrój, ul. 1 Maja 6,
 - Oddział 28-100 Busko-Zdrój, ul. Wojska Polskiego 2,
 - Oddział 25-311 Kielce, ul. Leonarda 1,
 - Oddział 31-566 Kraków, ul. Bajeczna 2B/4,
 - Oddział 32-130 Koszyce, ul. E Łokietkówny 12,
 - Oddział 27-660 Koprzywnica, ul. Rynek 15,
 - Oddział 27-640 Klimontów, ul. Dr. J. Zysmana 2,
 - Oddział 28-232 Łubnice, Łubnice 76,
 - Oddział 28-221 Osiek, ul. Rynek 1,
 - Oddział 28-133 Pacanów, ul. Biechowska 2,
 - Oddział 33-100 Tarnów, ul. Targowa 10,
 - Filia 28-100 Busko-Zdrój, ul. Kościuszki 28,
 - Filia 31-861 Kraków, oś. Niepodległości 3A/4D,
 - Filia 28-200 Staszów, ul. Rynek 9,
 - Filia 28-230 Połaniec, ul. Czarnieckiego 8A,
 - Punkt kasowy 27-660 Koprzywnica, ul. 11 Listopada 88
 - Punkt kasowy 32-130 Nowe Brzesko, ul. Partyzantów 4.
8. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
9. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Mając to na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	189 047	175 813	15 124
2	W tym metoda standardowa	189 047	175 813	15 124
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	24 197	24 675	1 936
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	24 197	24 675	1 936
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	213 244	200 488	17 060

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 214	36 217	36 211	34 654	34 676
2	Kapitał Tier I	26 214	36 217	36 211	34 654	34 676
3	Łączny kapitał	36 214	36 217	36 211	34 654	34 676
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	213 244	211 909	212 310	206 304	200 488
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,98 %	17,09 %	17,06 %	16,80 %	17,30 %
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,98 %	17,09 %	17,06 %	16,80 %	17,30 %
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,98 %	17,09 %	17,06 %	16,80 %	17,30 %
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00 %	8,00 %	8,00 %	8,00 %	8,00 %
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,50 %
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19 154	19 265	19 226	18 150	18 637
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	580 524	547 175	537 329	526 862	519 158
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,24 %	6,62 %	6,74 %	6,58 %	6,72 %
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	218 746	189 549	160 169	136 865	122 251
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	109 235	95 738	93 236	90 998	89 186
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 280	9 691	15 117	17 680	14 539
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	103 954	86 047	78 119	73 318	74 647
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	210 %	220 %	205 %	187 %	164 %
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	405 079	382 245	378 254		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	249 889	243 318	199 776		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	162 %	157 %	189 %		

Tabela EU OVC - Informacje ICAAP

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową, obejmującym kierunki działań:

- 1) Zwiększenie wysokości funduszy własnych poprzez akumulację wypracowanego zysku, pozwalających na pokrycie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk występujących w działalności Banku oraz buforów kapitałowych z uwzględnieniem okresów przejściowych,
- 2) Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów TIER I i TIER II,
- 3) Utrzymanie poziomu adekwatności kapitałowej pozwalającego na zapewnienie obsługi klientów Banku, poprzez uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku,
- 4) Utrzymanie kapitału na poziomie adekwatnym do skali działania oraz profilu ryzyka Banku,
- 5) Utrzymanie poziomu funduszy własnych pozwalających na uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,5 %,
- 6) Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR.

W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych kapitałów własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami.

Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych :

- w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 % średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich.

- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju.

Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

- a) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2021 rok.

Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponad to Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego

w Solcu-Zdroju. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

- b) Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR - Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie Zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działania Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Komitet Kredytowy,
6. Stanowisko Zarządzania Ryzykami,
7. Wydział Monitoringu, Analiz i Wierzytelności Trudnych,
8. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności,
9. Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
10. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a w tym także poziom (profil) ryzyka Banku jak również apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach, Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania. Dokonuje

regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
4. Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”.
5. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
6. Stanowisko Zarządzania Ryzykami monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.
7. Wydział Monitoringu, Analiz i Wierzytelności Trudnych identyfikuje i kontroluje ryzyko kredytowe poprzez systematyczne monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, ocenę stanu i wartości prawnych zabezpieczeń wierzytelności oraz klasyfikację ekspozycji kredytowych. Administruje wierzytelnościami o obniżonej jakości, odzyskuje je poprzez windykację. Dostarcza niezbędnych informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku dla potrzeb Zarządu i Rady Nadzorczej. Stanowi element drugiej linii obrony.
8. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności oraz z przebiegu zrealizowanych kontroli wewnętrznych do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. Pełni rolę koordynująco-kontrolną na drugim poziomie.
9. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości

przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku i przepisami prawa. Zadania audytu wewnętrznego. Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony. Stanowi trzecią linię obrony.

10. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Stanowią pierwszą linię obrony.

c) Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR - Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

d) Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR - Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- b) profilu ryzyka;
- c) wykorzystania limitów wewnętrznych;
- d) wyników testów warunków skrajnych;
- e) decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres i szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz ich odbiorców.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

e) Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR – ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja funkcjonowania systemu informacji zarządczej. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określony jest również ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru poszczególnych ryzyk.

- f) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

- g) Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko.

W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

- 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania,
- 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,
- 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,
- 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

- a) Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR - Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.

Zarząd banku składa się z pięciu osób. Czterech Członków Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku. Jeden Członek Zarządu zajmował dwa stanowiska dyrektorskie, w tym jedno w innej instytucji.

Rada Nadzorcza liczy siedmiu członków. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.

- b) Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR - Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Grupa Członkowska i Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Kryteria te są brane pod uwagę z uwzględnieniem profilu wykonywanej funkcji, wielkości obszaru, którym kierują, zakresu i charakteru wykonywanych w tym obszarze zadań.

- c) Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR - Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego.

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

- d) Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR - Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który odbył 7 posiedzeń.

- e) Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR - Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją funkcjonowania systemu

informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. 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.

Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	796	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	35 495	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	36 291	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 20	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 57	
9	Nie dotyczy	0	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu			
11	instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	

15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały	0	
23	kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	

26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 77	
29	Kapitał podstawowy Tier I	36 214	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		

43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	36 214	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	

59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	36 214	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	213 244	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,98 %	
62	Kapitał Tier I	16,98 %	
63	Łączny kapitał	16,98 %	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00 %	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50 %	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00 %	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00 %	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00 %	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00 %	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,00 %	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
I. Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	7 353	0	*
III. Należności od sektora finansowego	66 506	0	*
IV. Należności od sektora niefinansowego	172 402	0	*
V. Należności od sektora budżetowego	87 887	0	*
VII. Dłużne papiery wartościowe	216 683	0	*
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 967	0	*
XIII. Wartości niematerialne i prawne	57	0	*
XIV. Rzeczowe aktywa	5 387	0	*
XV. Inne aktywa	559	0	*
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 033	0	*
SUMA AKTYWÓW	560 834	0	*
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	407 782	0	*
IV .Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 960		
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 687	0	*
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	338	0	*
X. Rezerwy	1 327	0	*
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	523 094	0	*
Kapitał własny			
XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	796		
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	35 268	0	*
XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	228	0	*

XVII. Zysk (strata) netto	1 448	0	*
SUMA KAPITAŁÓW	37 740	0	*

*Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2021 oraz sprawozdania z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za rok 2021

Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2021 rok.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:
 - a) Nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności,
 - b) Zatwierdza Plan Strategiczny, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
 - c) Nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
 - d) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
 - e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
 - f) Jest niezwłocznie informowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.
2. Zarząd Banku:
 - a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
 - b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
 - d) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
 - e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
 - f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania

do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,

- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
 - h) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
3. Komitet Zarządzania Ryzykami:
- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
 - b) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności,
 - c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
4. Stanowisko Zarządzania Ryzykami:
- a) Dokonuje pomiaru i monitorowania poziom ryzyka, w tym płynności średni i długoterminowej,
 - b) Przeprowadza testy warunków skrajnych, pogłębioną analizę płynności długoterminowej
 - c) Analizuje wskaźniki służące ocenie poziomu ryzyka płynności,
 - d) Monitoruje stopień wykorzystania limitów,
 - e) Wyznacza nadzorcze miary płynności oraz wskaźników LCR i NSFR
 - f) Ocenia nowe produkty bankowe z zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
 - g) Opracowuje scenariusze sytuacji kryzysowych,
 - h) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
5. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- a) Realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - b) Realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
 - c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

W procesie zarządzania płynnością Bank zakłada funkcjonowanie w Zrzeszeniu BPS. Funkcjonując

w zrzeszeniu Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności. Bank przyjął także formułę funkcjonowania od 29 września 2016 roku w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony), który stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego

finansowania powstałych niedoborów płynności. Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) :

1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:

- IPS Liquidity – dzienne
- IPS NSFR – dzienne

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.

3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia

Główny Księgowy przekazuje następujące informacje:

a) Codzienne dla Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych:

- 1) Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,

b) Miesięcznie dla Komitetu Zarządzania Ryzykami:

- 1) Zestawienia przepływów środków pieniężnych, oraz zagospodarowanie wolnych środków;
- 2) Zestawienie miesięczne zawierające informacje według stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca:
 - stan lokat terminowych,
 - stan papierów wartościowych,
 - stan środków pieniężnych w kasach Banku,
 - stan rachunku bieżącego,
 - obciążenia wysłane systemem Elixir,
 - uznania otrzymane systemem Elixir;
- 3) Zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych;

- 4) Zestawienie danych historycznych, zawierające informacje zawarte w punkcie 2;
- 5) Zestawienie kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego za dany miesiąc;

Stanowisko Zarządzania Ryzykami przekazuje:

1) Raport z analizy ryzyka płynności, zawierający:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę odnawiających się i nowo otwartych depozytów z uwzględnieniem zmian w otoczeniu zewnętrznym, w tym wpływu konkurencji,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
- analizę dużych depozytów,
- analizę depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- urealnione zestawienie płynności Banku,
- kształtowanie się nadzorczych miar płynności,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- testy warunków skrajnych,

Raport zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami przekazywany jest do analizy Komitetowi Zarządzania Ryzykami Banku; wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje poniższe zalecenia:

1. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
2. Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od

stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;

3. Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczenie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
7. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
8. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank posiada zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu zaangażowania finansowego w kwocie, która na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 32 726 tys. zł.

Spółdzielnia Systemu ochrony Zrzeczenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2021 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 32 727 tys. zł), - uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (kwota zgromadzonych środków na FZ wg stanu na dzień 31.12.2021r. wynosi 673 144 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników (wkłady wniesione przez Uczestników na DO wg stanu na dzień 31.12.2021r. wynosi 6 480 912 tys. zł),
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych.

Z przeprowadzonego testu:

- zakładającego spadek zobowiązań od pozostałych podmiotów sektora finansowego, podmiotów sektora niefinansowego, podmiotów sektora budżetowego o 20% i uwzględnienie limitu zaangażowania w Banku Zrzeszającym wynika, iż nadzorcze miary płynności znajdowałyby się powyżej limitów nadzorczych;
- odwróconego zakładającego, uwzględnienie limitu zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający, współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) wyniósłby 1,00 jeśli zobowiązania bieżące i terminowe ogółem spadłyby o 36%;
- odwróconego zakładającego uwzględnienie limitu zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający, współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) wyniósłby 1,00 jeśli środki obce stabilne ogółem (B2) spadłyby o 48%;
- zakładającego wzrost wypływów o 20% wynika, iż wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) obniży się z 239% do 197% przy limicie min. 105%;
- zakładającego spadek depozytów klientów o 5%, którzy mają możliwość wycofania swoich środków za pomocą kanału elektronicznego wynika, iż poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto obniży się z 239% do 214% i będzie znajdował się powyżej limitu 105%;
- odwróconego obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wynika, iż zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zostałyby pokryte w 54,03% lub też zobowiązania bieżące ogółem (jako z reguły najbardziej chwiejne pasywa) zostałyby pokryte w 65,77%;
- obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%, przy założeniach testu wynik wykazuje nadwyżkę w wysokości 176 275 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku;
- obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków, przy założeniu braku wpłat gotówkowych oraz uznań bezgotówkowych świadczy o możliwości finansowania potencjalnie bardzo kryzysowej sytuacji Banku;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne.

Na podstawie przeprowadzonych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie.

O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1. Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych na dzień 31.12.2021 r.

Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkoterminowych
Gotówka	7 353	3,12%	2,74%
Rachunki bieżące	20	0,01%	0,01%
Depozyty terminowe do 7 dni	17 036	7,23%	6,34%
Papiery wartościowe UDZ (Bony pieniężne)	211 378	89,65%	78,72%
Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)	235 787	100%	x
Depozyty od 7 -30 dni	6	x	0,00%
Depozyt obowiązkowy	32 726	x	12,19%
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	268 519	x	100%

2. Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na 31.12.2021 r.

Miara płynności		Wartość minimalna	Wartość bieżąca
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	239%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	162%

3. Skumulowane luki płynności na dzień 31.12.2021 r.

Lp	Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	powyżej 12 m-cy
1.	Aktywa ogółem	26 032	213 008	35 632	15 358	12 517	21 814	236 473
2.	Pasywa ogółem	104 667	4 529	2 261	5 044	3 645	4 470	436 218
3.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	16 458	16	4 146	5 033	5 244	7 489	7 335
4.	Luka płynności	-95 092	208 463	29 225	5 281	3 628	9 855	-192 410
5.	Luka płynności skumulowana	-95 092	113 370	142 595	147 876	151 504	161 359	-31 051
6.	Wskaźnik luki	0,21	46,86	5,56	1,52	1,41	1,82	0,11
7.	Skumulowany wskaźnik luki	0,21	1,90	2,08	2,04	2,00	1,99	0,92

Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat.

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, oraz bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami zarówno Zarządowi, jak i Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,

- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),

- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,

-podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,

- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,

- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Zarząd. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu.

Szczegółowe zasady podejmowania decyzji dotyczących transakcji kredytowych są określone w odpowiednich procedurach wewnętrznych Banku.

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

a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko analiz ryzyk, planowania i sprawozdawczości oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,

c) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,

2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. zarządzania ryzykiem, a komórką ds. zgodności,

3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
2. ryzyko walutowe.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 2) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 3) Utrzymanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady,
- 4) Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 5) Ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję,
- 6) Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 7) Codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych,
- 8) Utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej, ze względu na brak portfela handlowego, odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp

procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, EVE oraz wyniku odsetkowego. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych.

Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne, i wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z wprowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut oraz zrealizowanie wyniku finansowego z tytułu transakcji wymiany walutowej, przyjętego w planie finansowym Banku.

Cel ten jest realizowany w oparciu o kierunki działań:

- 1) Zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- 2) Utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego na to ryzyko,
- 3) Zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymanych i wysłanych za granicę.

Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2 % funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut.

W roku 2021 nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Stanowisko Zarządzania Ryzykami,
6. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności,
7. Audyt wewnętrzny (realizowany przez SSOZ BPS),
8. Pozostali pracownicy Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zawieranie transakcji, pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka, obsługę operacyjną.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju

definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka rynkowego.

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest:

1. Utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego.
2. Podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie.
3. Ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych.
4. Zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.
5. Zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Stanowisko Zarządzania Ryzykami, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat

poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego.

Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj.

- odsetki należne i podobne przychody
- odsetki do zapłaty i podobne opłaty
- przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu
- należności z tytułu prowizji/opłat
- koszty z tytułu prowizji/opłat
- zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
- pozostałe przychody operacyjne.

Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2021 r. wynosił 1 936 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2021, 2020, 2019 r. Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata netto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,0	0,0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,0	0,0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,0	0,0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,0	0,0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5,03	0,0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,82	0,71
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	35,24	0,15
	Razem	41,09	0,86

Suma łącznych kosztów za 2021 r. wyniosła 41,09 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 0,86 tys. zł), tak więc stanowią one 2,10 % rocznego wymogu kapitałowego.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka

(ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji ,szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne)zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń

W ramach ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategią biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że żaden pracownik Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych pracowników.

Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku określone zostały w:

- a) Zakładowym Regulaminie wynagradzania pracowników, przyjętym przez Zarząd Banku,
- b) Polityce wynagradzania, której treść przyjęta przez Zarząd została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Całkowite wynagrodzenie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest podzielone na składniki stałe i zmienne.

Przez zmienne składniki wynagrodzeń rozumie się przyznane premie, których wypłata uzależniona jest od oceny pracy oraz wyników działalności. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią świadczenia emerytalne przyznane oraz wynikające z regulaminów odprawy i nagrody jubileuszowe, z uwagi, iż nie mają one cechy uznaniowości i stanowią części standardowych pakietów dotyczących zatrudnienia.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdego Członka Zarządu.

Podstawą ustalania zmiennych składników wynagrodzeń jest nie tylko realizacja celów biznesowych ale jako nadrzędne uznaje się realizowanie celów bezpiecznego funkcjonowania Banku wyrażających się utrzymaniem ogólnego poziomu ryzyka na akceptowalnym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymaniem odpowiednich buforów kapitałowych, zabezpieczających podejmowane ryzyko. W przypadku stosowania zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiągniętej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinna być ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru, efektywności działania całego Banku. Przy ocenie efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenia na obecne i przyszłe ryzyko. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Stosując zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu. Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń ma formę pieniężną. Analiza zmiennych składników wynagradzania wypłaconych osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wykazuje, że ich udział wynosi 93 tys. zł. Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2021 rok Zebraniu Przedstawicieli ocenę z funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonała przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej Polityki wynagradzania.

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

Rada Nadzorcza sprawując nadzór nad wynagrodzeniami Członków Zarządu ustala wysokość stałych i zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu. Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli podejmując stosowną uchwałę. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ma charakter stały (brak części zmiennej).

W roku 2021 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawią - odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

W Banku została przyjęta Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny - zachodzi gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji:
 - a) gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
 - b) gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
 - c) gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu udziałowca,
 - d) gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.
- 2) faktyczny – zachodzi gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 3) utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;

- 2) transakcje skarbowe, oferowanie instrumentów finansowych, świadczenie usług inwestycyjnych;
- 3) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 4) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 5) rozpatrywanie reklamacji;
- 6) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 7) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

11) zapewnienie przez Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów,

12) nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

1) przeciwdziałania konfliktom interesów:

- a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
- b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji / głosowania,
- c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;

2) zarządzania konfliktami interesów:

- a) zgoda bezpośredniego przełożonego, a w przypadku Członków Zarządu Banku zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
- b) decyzja Członka Zarządu Banku nadzorującego jednostkę / komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy,
- c) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji

Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy

	a			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l			m			n			o		
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna															Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw									Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe																				
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisy częściowe			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych			Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych																				
	w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3																						
1 Kredyty i zaliczki	315 279				19 037								415				7 457																9 476												
2 Banki centralne																																													
3 Instytucje rządowe+ samorząd	87 886																																												
4 Instytucje kredytowe	64 763																																												
5 Inne instytucje finansowe	1 743																																												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	85 422				11 354								0				1324														8020														
7 w tym MSP	74 178				11 354								0				1324														8020														
8 Gospodarstwa domowe	75 465				7 683								415				6133														1456														
9 Dłużne papiery wartościowe	216 683				0								0				0																												
10 Banki centralne	181 188																																												
11 Instytucje rządowe	18 085																																												
12 Instytucje kredytowe	10 288																																												
13 Inne instytucje finansowe	7 122																																												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																																													
15 Ekspozycje pozabilansowe																																													
16 Banki centralne																																													
17 Instytucje rządowe																																													
18 Instytucje kredytowe																																													
19 Inne instytucje finansowe																																													
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																																													
21 Gospodarstwa domowe																																													
22 Łącznie	531 962				19 037								415				7 457														9 476														

Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1. Kredyty i zaliczki	45	437		437	0	336		
2. banki centralne		0						
3. instytucje rządowe		0						
4. instytucje kredytowe		0						
5. inne instytucje finansowe		0						
6. przedsiębiorstwa niefinansowe	41	0						
7. gospodarstwa domowe	4	437		437	0	336		
8. Dłużne papiery wartościowe		0						
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki		0						
10. łącznie	45	437		437	0	336		

Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	315 279	314 960	319	19 137	10 891	2 521	5	52	5 668			
2 Banki centralne				0								
3 Instytucje rządowe + samorząd.	87 886	87 886		0								
4 Instytucje kredytowe	64 763	64 763		0								
5 Inne instytucje finansowe	1 743	1 743		0								
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	85 422	85 422		11 354	8 021	2 511		822				
7 w tym MSP	74 178	74 178		11 354	8 021	2 511		822				
8 Gospodarstwa domowe	75 465	75 146	319	7 783	2 870	10	5	52	4 846			
9 Dłużne papiery wartościowe	216 683	216 683	0	0	0	0	0	0	0			
10 Banki centralne	181 188	181 188		0								
11 Instytucje rządowe	18 085	18 085		0								
12 Instytucje kredytowe	10 288	10 288		0								
13 Inne instytucje finansowe	7 122	7 122		0								
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0								
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 łącznie	531 962	531 643	319	19 137	10 891	2 521	5	52	5 668			

Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe		
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3 <i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4 <i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5 <i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
6 <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7 <i>Pozostałe</i>		
8 Łącznie		


Oświadczenie Zarządu Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju

Zarząd Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku

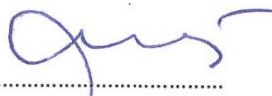
Podpisy Członków Zarząd

04.2022 Krzysztof Czerwiec - Prezes Zarządu



.....
podpis

21.04.2022 Renata - Wiceprezes Zarządu



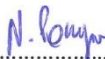
.....
podpis

21.04.2022 Maria Bebel - Wiceprezes Zarządu



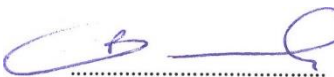
.....
podpis

21.04.2022 Norbert Pompa - Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

21.04.2022 Tomasz Barnach - Członek Zarządu



.....
podpis