

Informacja
dotycząca adekwatności kapitałowej
Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego
w Solcu-Zdroju podlegająca ujawnieniom
Stan na 31.12.2020 roku

SPIS TREŚCI

I.	Wstęp	3
II.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
III.	Zakres stosowania	6
IV.	Fundusze własne	6
V.	Wymogi kapitałowe	10
VI.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	12
VII.	Bufory kapitałowe	13
VIII.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	13
IX.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	13
X.	Aktywa wolne od obciążeń	22
XI.	Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	22
XII.	Korzystanie z ECAI	25
XIII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	26
XIV.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne	26
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	28
XVI.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	29
XVII.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	30
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	30
XIX.	Dźwignia finansowa	31
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	31
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	32
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	33
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	33

Załącznik nr 1 Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Załącznik nr 2 Oświadczenie Zarządu

I. Wstęp

Zarząd Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

1. Zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części ósmej Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2020 r.
2. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - 1) „Polityka informacyjna Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju” wprowadzona uchwałą Zarządu nr 161/2020 z dnia 17.12.2020 r., zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 47/2020 z dnia 18.12.2020 r.
 - 2) „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju” wprowadzona uchwałą Zarządu nr 162/2018 z dnia 19.12.2018 r.
3. 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 pominięcie 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.
4. W przypadku pominięcia informacji o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
5. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust.2 CRR, dokumenty te są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym, *stronie internetowej Banku, Centrali Banku.*
6. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku według danych na 31.12.2020 r.,
 - 2) Sprawozdaniu z działalności Zarządu Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.
7. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
8. Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu Zdroju z siedzibą 28-131 Solec-Zdrój, ul 1-go Maja 6, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000121524. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000497420 oraz

NIP 605-10-06-705.

Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tj. Dz.U. 2018 poz. 613),
 - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U. 2018, poz. 2187 z późniejszymi zmianami),
 - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze (tj. Dz.U. 2018 poz. 1285),
 - 4) innych ustaw oraz Statutu Banku.
9. Nadwiślański Bank Spółdzielczy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W 2020 roku Bank prowadził swoją działalność w następujących placówkach: Centralę NBS z siedzibą w Solcu-Zdroju przy ulicy 1-go Maja 6, Oddział w Solcu – Zdroju, Oddział w Busku – Zdroju, Oddział w Kielcach, Oddział w Krakowie, Oddział w Koszycach, Oddział w Koprzywnicy, Oddział w Klimontowie, Oddział w Łubnicach, Oddział w Osieku, Oddział w Pacanowie, Oddział w Tarnowie, Filie w Krakowie, Filie w Staszowie, Filie w Połańcu, Filie w Busku Zdroju, Punkt kasowy w Koprzywnicy. Punkt kasowy w Nowym Brzesku.
10. Stopa zwrotu z aktywów netto wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 0,33 %.
11. Bank ze względu na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. wynagrodzeń.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia

1. 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 jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym 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.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko przedstawia Załącznik nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących

zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

7. 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 2020 rok.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Zarząd banku składa się z czterech osób i w jego skład wchodzi:
 - Prezes Zarządu,
 - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
 - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych,
 - Wiceprezes Zarządu ds. Informatyki i Analiz.
 - 2) Trzej członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku. Jeden członek Zarządu zajmował dwa stanowiska dyrektorskie, w tym jedno w innej instytucji. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 3) 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.
 - 4) Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2020 r. liczyła ośmiu członków. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.
 - 5) Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.
 - 6) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - 7) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
 - 8) 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.

III. Zakres stosowania - art. 436 Rozporządzenia

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne - art. 437 Rozporządzenia

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2020 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia CRR Nr 575/2013 i Prawa bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania Klientów Banku.

Fundusze własne banku na dzień 31.12.2020 rok składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 34 676 tys. zł.

Podstawowe informacje o poziomie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2020 rok przedstawiają poniższe tabele.

Tabela 1 Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	34 676
1.1	KAPITAŁ TIER I	34 676
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	34676
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	776
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	776
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	1 579
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-1 549
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	227
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	33 720
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0

1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-47
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-47
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.2	KAPITAŁ TIER II	0
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		17,30
Łączny współczynnik kapitałowy		17,30

Opis składników kapitału Tier I:

- Zyski zatrzymane w kwocie 0,0 tys. zł - pozycja równa jest wypracowanemu zyskowi netto, który jest korygowany z rachunku funduszy dla celów obliczania norm ostrożnościowych jeżeli nie zaistniały przesłanki zaliczenia jej do funduszy własnych określone w Rozporządzeniu CRR.
- Skumulowane inne całkowite dochody 227 tys. zł - pozycja składa się z funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
- Kapitał rezerwowy 33 720 tys. zł - (fundusz zasobowy) tworzony jest głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe jakie wpłacane jest zgodnie ze Statutem przy deklarowaniu i wpłacaniu nowych i kolejnych udziałów.
- Opłacone instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych 776 tys. zł - część funduszu udziałowego obejmująca udziały wpłacone do dnia 28.06.2013 r., która spełnia warunki określone w art. 27-29 Rozporządzenia CRR.
- Inne wartości niematerialne i prawne 47 tys. zł - pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank. Ujmowane w kwocie netto, pomniejszając fundusze.

Bank nie korzysta z kapitału krótkoterminowego.

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych Tier I do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym (przedstawionym zgodnie z ustawą o Rachunkowości) przedstawiono w Tabeli.

Tabela nr 2 Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2020 [w tys. zł]

Pozycja w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w Tabeli nr 1	Komentarz
Kapitał (fundusz) podstawowy	796	1.1.1.6	W Tabeli nr 1 ujęta jest tylko część tego funduszu, która spełnia warunki określone w art. 27-29 Rozporządzenia CRR
Kapitał (fundusz) zapasowy	33 720	1.1.1.4	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	227	1.1.1.3	

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe:	0		
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	1.1.1.5	
Zysk (strata) netto	1 549	1.1.1.2.2.1	
Razem kapitały (fundusze) własne wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym + zysk	36 292		
Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych	-1 549	1.1.1.2.2.2	Wartość zysku netto zasili fundusze własne Banku po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Kwota wartości niematerialnych i prawnych	-47	1.1.1.11.1	
Fundusz udziałowy	-20		Nie ujęte w Tabeli nr 1 kwota funduszu udziałowego tj. kwota udziałów wpłaconych po dniu 28.06.2013 r.
Rezerwa na ryzyko ogólne	0		
Razem kapitały (fundusze) własne	34 676		

Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych przedstawiono w Tabeli poniżej.

Tabela 3 Bank ujawnia informacje na temat funduszy własnych na zasadzie indywidualnej w okresie przejściowym [w tys. zł].

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	776	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	796
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust.1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi	33 720	art. 26 ust 1	33 720

	zastosowanie standardami rachunkowości)			
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	34 496		34 516
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-47	art. 36 ust. 1 lit. b), art.37, art. 472 ust. 4t	-47
9	Zbiór pusty w EU			
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) (kwota ujemna)		art. 36 ust 1 lit. c, art. 38, art. 472 ust. 5	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-47		-47
29	Kapitał podstawowy Tier I	34 449		34 469
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51, 52	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0		0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne				
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0		0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	34 449		34 469
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	art. 62, 63	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	art. 62 lit. c) i d)	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0		0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0		0
58	Kapitał Tier II	0		0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	34 449		34 469
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	200 488		
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,30	art. 92 ust.2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,30	art. 92 ust.2 lit. b), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,30	art. 92 ust.2 lit. c)	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufora ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalny instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko	2,5	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130	
65	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5		
66	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0		
67	w tym wymóg utrzymywania bufora systemowego	0		
67a	W tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 131	

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

V. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia

1. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do oszacowania, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka.
Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego Banku są rozwiązania oparte o minimalny regulacyjny wymóg kapitałowy (8%) wynikające z zasad określonych w Rozporządzeniu CRR.

Bank dokonuje agregacji kapitału regulacyjnego na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza łączną wielkość kapitału wewnętrznego w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest kapitał regulacyjny.

Następnie Bank ocenia, czy kapitał regulacyjny w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne i w przypadku uznania kapitału regulacyjnego za nie wystarczający, tworzy dodatkowy wymóg w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

Szczegółowy sposób wyliczania kapitału regulacyjnego (na ryzyko kredytowe, rynkowe i na ryzyko operacyjne) regulują zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Łączny dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyka, które w ocenie Banku nie są w pełni pokryte kapitałem regulacyjnym, stanowi sumę dodatkowych wymogów kapitałowych.

W celu ustalenia sumarycznego wymogu kapitałowego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących zarówno kapitału regulacyjnego jak i wymogów z tytułu pozostałych ryzyk.

Suma wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka stanowi sumaryczny kapitał wewnętrzny.

Jeżeli sumaryczny kapitał wewnętrzny jest niższy niż całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy, Bank przyjmuje za sumaryczny kapitał wewnętrzny (kapitał wewnętrzny) regulacyjny wymóg kapitałowy.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2020 rok:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	14 065
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
4.	ryzyko operacyjne	1 974
	RAZEM	16 039

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2020 rok:

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 131
2. ryzyko płynności	0
3. ryzyko wyniku finansowego	0
RAZEM	1 131

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wynosi 17 170 tys. zł.

2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

L.p.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	941	75
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 836	1 347
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 869	310
4.	Ekspozycje wobec instytucji	840	67
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	39 384	3 151
6.	Ekspozycje detaliczne	4 236	339
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	99 777	7 982
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	207	17
9.	Ekspozycje kapitałowe	3 304	264
10.	Inne pozycje	6 419	513
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Razem		175 813	14 065

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

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

Ocena adekwatności kapitałowej przeprowadzona na koniec 2020 roku wskazuje na nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych w stosunku do ponoszonego ryzyka. Bank podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

VI. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającego rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. Bank nie ma obowiązku wyliczenia bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego, natomiast wyznacza poziom bufora zabezpieczającego. Na dzień 31.12.2020 r. kwota bufora zabezpieczającego 5 012 tys. zł.

VIII. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia

1. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocenę oraz ustalanie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- 5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) kontrole zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy (branże - działy PKD),
 - c) w ten sam region geograficzny (województwa),
 - d) wobec tego samego produktu lub grupy produktów,
 - e) w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela;
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone oraz sumy pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych;
- 4) monitorowanie ekspozycji zagrożonych i ich struktury;
- 5) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art.79a ustawy Prawo Bankowe;
- 6) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,

- c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
- d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
 - 2) bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
 - 3) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
 - 4) windykacje i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
 - 5) kontrole procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.
2. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty lub całej należności). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn.zm. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należność poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn.zm.
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
- 1) kryterium terminowości - terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. z późn.zm.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone”, w tym kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi związane są bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe oraz odsetki, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznaniem ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Na 31.12.2020 r. stan rezerw celowych wyniósł 5 390 tys. . W 2020 roku zwiększenia z tytułu dotworzenia rezerw wyniosły 863 tys. zł , przy jednoczesnym zmniejszeniu rezerw o 355 tys. zł. W 2020 roku dokonano odpisów należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw w kwocie 96 tys. zł.

Tabela nr 4. Uzgodnienie stanu rezerw na należności bilansowe na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Treść	Kwota
1.	Stan rezerw celowych na 01.01.2020 rok	4 978
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	863
	- normalne	63
	- pod obserwacją	24
	- poniżej standardu	328
	- wątpliwe	266
	- stracone	182
3.	Zmniejszenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	355
	- normalne	67
	- pod obserwacją	46
	- poniżej standardu	5
	- wątpliwe	54
	- stracone	183
4.	Spisane w ciężar rezerw	96
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2020 rok	5 390

Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami jest obowiązany także tworzyć odpis aktualizujący na odsetki. Wg stanu na 31.12.2020 r. odpis aktualizujący został utworzony w wysokości 2 745 tys. zł.

Tabela nr 5. Uzgodnienie stanu odpisów aktualizujących na odsetki na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Treść	Kwota
1.	Stan odpisów aktualizujących na odsetki na 01.01.2020 rok	3 288
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	135
	- normalne	0
	- pod obserwacją	0
	- poniżej standardu	6
	- wątpliwe	2
	- stracone	127
3.	Zmniejszenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	139
	- normalne	0
	- pod obserwacją	0
	- poniżej standardu	4
	- wątpliwe	5
	- stracone	130
4.	Spisane w ciężar odpisów aktualizujących	539
5.	Stan odpisów aktualizujących na odsetki na 31.12.2020 rok	2 745

Strukturę rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, w rozbiciu na kategorie należności i typy kontrahentów według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Typ kontrahenta (podmiot)	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	0	34	1 412	1 446	17,8 %
Rolnicy indywidualni	0	1	326	327	4,0 %
Przedsiębiorcy indywidualni	0	35	4 633	4 668	57,4 %
Osoby prywatne	66	12	1 296	1 374	16,9 %
Instytucje niefinansowe	0	0 0	320	320	3,9 %
Razem	66	82	7 987	8 135	100,00%

4. łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej i pozabilansowej, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020 rok wynosiła 546 247 tys. zł.

Kwoty ekspozycji banku na 31.12.2020 rok (w tys. zł)

L.p.	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego	Średnia kwota ekspozycji*
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	113 472	105 033
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	84 180	94 398
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 869	4 015
4.	Ekspozycje wobec instytucji	119 844	100 759
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72 450	61 522
6.	Ekspozycje detaliczne	8 283	7 971
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	128 364	129 715
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	191	284
9.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	75
10.	Ekspozycje kapitałowe	3 517	3 516
11.	Inne pozycje	12 077	12 452
	Razem	546 247	519 739

* średnia arytmetyczna liczona na podstawie stanów kwartalnych w 2020 roku

5. Strukturę ekspozycji oraz wartości należności przeterminowanych w danej grupie kontrahentów przedstawia poniższa tabela:

Treść	Zaangażowanie bilansowe brutto	Ekspozycje zagrożone brutto	Przeterminowane ogółem					
			do 30 dni	30-90 dni	90-180 dni	180 dni do 1 roku	pow. 1 roku	
I. Sektor finansowy	118 358							
II. Sektor niefinansowy	164 469	10 930	5 625	259	217	1	6 645	
1. Przedsiębiorstwa	90 027	2 831	1 362					1 412
2. Gospodarstwa domowe	73 884	7 779	4 263	259	217	1		5 233
3. Pozostałe podmioty	558	320						
III. Sektor samorządowy	82 448							
IV. Papiery dłużne:	122 783							
1. Skarbu Państwa	18 007							
2. NBP	93 499							
3. Obligacje BPS S.A.	550							
4. Obligacje komunalne	5 601							
5. Obligacje PFR	2 050							
6. Obligacje BGK	3 076							
V. Certyfikaty inwestycyjne	0							

6. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, regionów, zabezpieczeń, zgodnie z obowiązującymi procedurami.

W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych ryzyk koncentracji zaangażowań, których wartość graniczną stanowi wielokrotność funduszy własnych lub portfela kredytowego. Bank uwzględnia limity koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, w ten sam sektor gospodarczy, w ten sam region geograficzny, w ten sam rodzaj instrumentu finansowego, w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

W ramach podejmowanych działań dywersyfikacyjnych ryzyka koncentracji zaangażowań Bank przyjmuje następujące instrumenty:

- 1) Na poziomie jednostkowym:
 - a) procedury kredytowe w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i ustanowienia prawnych zabezpieczeń,
 - b) procedury w zakresie opiniowania i podejmowania decyzji kredytowych,
 - c) procedury dotyczące udzielania pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych,
 - d) procedury w zakresie monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka kredytowego,
 - e) procedury w zakresie monitorowania zabezpieczeń,
 - f) procedury w zakresie ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych;

2) Na poziomie portfela kredytowego:

- a) ustawowe normy ostrożnościowe,
- b) wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań kredytowych,
- c) szacowania odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Celem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

- 1) jakość zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 2) jakość systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) możliwość podjęcia efektywnych działań obniżających poziom ryzyka koncentracji zaangażowań,

Strukturę koncentracji geograficznej ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 roku (w tys. zł) przedstawia poniższa tabela:

Województwo	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	Ekspozycje wobec instytucji	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	Ekspozycje detaliczne	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami i na nieruchomościach	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	Ekspozycje kapitałowe	Inne pozycje	RAZEM
świętokrzyskie	113 472	60 770	3 869	119 844	55 329	7 034	83 581	184	0	3 517	8 766	456 366
małopolskie	0	23 410		0	17 121	1 250	44 783	7	0	0	3 310	89 881
OGÓŁEM	113 472	84 180	3 869	119 844	72 450	8 284	128 364	191	0	3 517	12 076	546 247

Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	13 670
	Należności normalne	11 986
	Należności pod obserwacją	81
	Należności zagrożone	1 603
2.	Górnictwo i wydobywanie	3 991
	Należności normalne	3 991
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

3.	Przetwórstwo przemysłowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	25 071 21 388 1 118 2 565
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	91 91 0 0
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0 0 0
6.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	13 727 13 727 0 0
7.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	22 041 20 730 0 1 311
8.	Transport i gospodarka magazynowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5 677 5 627 0 50
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	16 700 13 420 2 245 1 034
10.	Informacja i komunikacja Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 3 0 0
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	162 0 0 162
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	15 143 10 982 4 161 0
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	639 635 0 4
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 797 6 782 0 15

15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	78 584
	Należności normalne	78 584
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
16.	Edukacja	16
	Należności normalne	16
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	15 576
	Należności normalne	15 523
	Należności pod obserwacją	53
	Należności zagrożone	0
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
19.	Pozostała działalność usługowa	351
	Należności normalne	30
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	321
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	218 238
	Należności normalne	203 515
	Należności pod obserwacją	7 658
	Należności zagrożone	7 065

7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje określenie profilu ryzyka w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie; ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe związane z finansowaniem nieruchomości: monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń; analizę gwałtownych zmian stóp procentowych na ryzyko kredytowe; ocenę wpływu spadku cen na nieruchomości na poziom ryzyka Banku oraz wyznaczanie i monitorowanie wskaźnika LtV.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku przy jednoczesnym wykorzystaniu bazy danych o nieruchomościach w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).

8. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

W analizie portfelowej ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank uwzględni w szczególności:

- 1) jakość i strukturę ekspozycji kredytowych,
- 2) poziom zabezpieczeń kredytowych.
- 3) poziom rezerw,
- 4) wykorzystywanie i przestrzeganie przyjętych limitów,
- 5) wyniki procesu monitorowania ekspozycji,
- 6) wyniki dochodzenia roszczeń,
- 7) kwoty nieodzyskane(straty kredytowe - umorzenia),
- 8) wartości odzysku z zabezpieczeń (efektywność zabezpieczeń)
- 9) realizację Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Limity w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zawarte są w Instrukcji zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi.

Analizy ryzyka w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, wykonywane były przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami, przedkładane są Zarządowi Banku. Zarząd Banku okresowo nie rzadziej niż raz na kwartał, przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, wykorzystaniu limitów, jakości i skuteczności procesów kredytowych oraz realizacji zasad Polityki wobec tych ekspozycji.

X. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443 Rozporządzenia

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

Aktywa obciążone według stanu na 31.12.2020 rok:

<i>Aktywa Banku</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa obciążonych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych</i>	<i>Wartość godziwa nieobciążonych papierów wartościowych</i>
Kredyty na żądanie			30 944	
Instrumenty udziałowe			2 967	
Dłużne papiery wartościowe			122 783	122 783
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			326 196	
Inne aktywa			13 116	
Aktywa razem			496 006	

XI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych przedstawiała się następująco:

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2020 r.

		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 ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	146	511		511		386		
2	Banki centralne								
3	Institucje rządowe								
4	Institucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	141							
7	Gospodarstwa domowe	5	511		511		386		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	146	511		511		386		

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2020 r.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 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 klasyfikacja nie wykonywana nie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	354 311	354 062	249	10 967	4 094	217	4	81	6 571		
2	Banki centralne											
3	Institucje rządowe	82 448	82 448									
4	Institucje kredytowe	116 678	116 678									
5	Inne instytucje finansowe	1 680	1 680									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	87 196	87 196		2 831	1 419		3		1 409		
7	W tym MSP	72 662	72 662		2 831	1 419		3		1 409		
8	Gospodarstwa domowe	66 309	66 060	249	8 136	2 675	217	4	79	5 162		
9	Dłużne papiery wartościowe	122 783	122 782									
10	Banki centralne	93 499	93 499									
11	Institucje rządowe	23 608	23 608									
12	Institucje kredytowe	3 626	3 625									
13	Inne instytucje finansowe	2 050	2 050									
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											
17	Institucje rządowe											
18	Institucje kredytowe											
19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	Łącznie	477 094	476 844	249	10 967	4 094	217	4	81	6 571		

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2020 r.

		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 odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych									
		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3															
1	Kredyty i zaliczki	354 311				10 967								150														2 960			
2	Banki centralne																														
3	Instytucje rządowe	82 448																													
4	Instytucje kredytowe	116 678																													
5	Inne instytucje finansowe	1 680																													
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	87 196				2 831								56														1 419			
7	W tym MSP	72 662				2 831								36														1 419			
8	Gospodarstwa domowe	66 309				8 136								114														6 577			
9	Dłużne papiery wartościowe	122 783																													
10	Banki centralne	93 499																													
11	Instytucje rządowe	23 608																													
12	Instytucje kredytowe	3 626																													
13	Inne instytucje finansowe	2 050																													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
15	Ekspozycje pozabilansowe	49 995																													
16	Banki centralne																														
17	Instytucje rządowe																														
18	Instytucje kredytowe																														
19	Inne instytucje finansowe																														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 139																													
21	Gospodarstwa domowe	13 856																													
22	Łącznie	527 089				10 967								150														2 960			

4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na 31.12.2020 r.

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

XII. Korzystanie z ECAI - art. 444 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2020 r. ryzyko rynkowe stanowi w Banku jedynie ryzyko walutowe, dla którego wymogi kapitałowe wyliczane są zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia

1. Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedopasowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz, zapobieganie powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym powinno zapewnić bezpieczną, niezakłóconą i ciągłą działalność Banku poprzez m.in. organizowanie pracy i zarządzanie pracownikami, kreowanie świadomości pracowników poczucia odpowiedzialności za wykonywanie nałożonych obowiązków, zachowywanie poufności informacji chronionych, ochronę wszystkich grup informacji przetwarzanych w Banku, ochronę systemów i przetwarzanych w nich informacji w ramach procesów bankowych, bezpiecznych i niezakłóconych procesów bankowych, bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku oraz zasobów materialnych banku, dobór i stosowanie zabezpieczeń technicznych oraz gotowość do podjęcia działań w sytuacjach kryzysowych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez analizę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych, która służy rozpoznawaniu profilu ryzyka oraz monitorowaniu jego poziomu w celu uniknięcia przekraczania akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego. W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego gromadzone są dane o zdarzeniach operacyjnych z uwzględnieniem ich skutków. Dane dotyczące zdarzeń operacyjnych gromadzone są w podziale na kategorie zdarzeń operacyjnych w systemie OperNet. Ryzyko operacyjne monitorowane jest we wszystkich obszarach działania Banu, z zastosowaniem mechanizmów zapewniających szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Do oceny zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wykorzystuje Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI) oraz dane o identyfikowanych zdarzeniach i zagrożeniach z zakresu ryzyka operacyjnego, a także stratach powodowanych przez to ryzyko.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego na potrzeby Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku prezentowane jest zgodnie z Instrukcją Zarządczą (SIZ).

2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 wynosił 1 974 tys. zł.
3. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 rodzajach:
 - a) Oszustwa wewnętrzne
 - b) Oszustwa zewnętrzne
 - c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy
 - d) Klienci, produkty i praktyki operacyjne
 - e) Szkody związane z aktywami rzeczowymi
 - f) Zakłócenia działalności banku i awarie systemów
 - g) Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi
4. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 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	0,8	0,0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,8	0,0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	28,4	0,01
	Razem	29,9	0,01

5. W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
6. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
7. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym
- art. 447 Rozporządzenia

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2020 rok przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje w BPS S.A.		2 670
2.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	297	
	RAZEM	297	2 670

2. Według przyjętych zasad rachunkowości aktywa i zobowiązania finansowe Bank wycenia w oparciu o następujące zasady:
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe (udziały i akcje), dla których nie istnieje aktywny rynek według wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
 - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;
 - Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;
 - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, wyliczonej w oparciu o wartość księgową podmiotu emitującego nie wyższą niż cena nabycia, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów z bilansu lub, jeśli w wyniku analiz Bank stwierdzi, iż nastąpił znaczący lub przedłużający się spadek wartości instrumentu kapitałowego poniżej jego ceny nabycia, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych;
 - Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metoda praw własności. Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
 - Akcje dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości rynkowej, a jeśli nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia się w wartości godziwej;
 - Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnosi się do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
 - Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448 Rozporządzenia

1. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje).
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Niedopasowania terminów przeszacowania powodowały, że poszczególne pozycje objęte ryzykiem z różnym opóźnieniem reagowały na zmiany stóp procentowych, powodując tym samym rozbieżność w kształtowaniu się zmian przychodów i kosztów, a tym samym dochodów odsetkowych. Wielkość kwot niedopasowań w poszczególnych terminach przeszacowania, kierunek zmian stóp procentowych oraz występowanie nadwyżki bądź niedoboru aktywów w danym terminie przeszacowania powodowały, że zmiany stóp procentowych mogły oddziaływać korzystnie lub niekorzystnie na dochody odsetkowe w bliższej i dalszej perspektywie,
 - 2) ryzyka bazowego wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji kiedy dla aktywów i pasywów występowały te same okresy przeszacowania. Ryzyko stosowania różnych stóp bazowych polegało na tym, że rozpiętość (spread) między tymi stopami mogła zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie. Ryzyko bazowe pojawiało się, kiedy stopy rynkowe dla różnych instrumentów finansowych lub wskaźniki/indeksy używane do wyceny aktywów i pasywów zmieniały się w tym samym czasie o różną wielkość,
 - 3) ryzyka opcji klienta, które powstawało wówczas, gdy klient Banku miał prawo (ale nie obowiązek) zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów i pasywów wrażliwych. Ryzyko opcji wynikające z opcji ukrytych lub wpisanych w detaliczne produkty bankowe występowało po obu stronach bilansu Banku. Na takie ryzyko narażone były po stronie aktywnej bilansu kredyty przewidujące możliwość wcześniejszej spłaty oraz po stronie pasywnej bilansu, depozyty z prawem danym klientowi wycofania depozytu przed upływem terminu. Z uwagi na fakt, że klient korzysta z przysługującego mu prawa, na ogół w przypadkach niekorzystnych dla Banku, wykorzystanie opcji przez klientów powodowało zwiększenie narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej bądź nie uzyskanie przez Bank spodziewanych korzyści z tytułu zmiany stóp procentowych,
3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku oraz utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. W konsekwencji Bank dążył do kształtowania struktury aktywów, pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie Finansowym Banku.
4. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.

5. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian.
6. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
 - 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) luki ryzyka bazowego, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
 - 3) ryzyka opcji klienta,
 - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 5) badania i oceny wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
 - 6) testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 7) profilu ryzyka stopy procentowej Banku, która umożliwiała określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.
7. W Banku środki (depozyty o nieustalonym terminie wymagalności) charakteryzowały się niewielkimi wahaniami, a osad na nich kształtował się odpowiednio: dla gospodarstw domowych 89,39 %, dla podmiotów gospodarczych 71,85 %, natomiast dla budżetu 49,00 %.
8. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niskie. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji. Ogólna zasada dotyczyła ograniczenia opcji klienta poprzez stosowanie zerowych, w stosunku do pierwotnych ustaleń stawek procentowych, w przypadku przedterminowego wycofania depozytu oraz prowizji rekompensacyjnej przy wcześniejszej spłacie kredytu.
9. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
10. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz niedopasowanie pomiędzy poszczególnymi stawkami na poziomie 35 punktów (ryzyko bazowe), przyjmując przy ryzyku przeszacowania oraz opcji klienta założenie, że stopy bazowe nie spadną poniżej zera.
11. Bank badał również wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.
12. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
13. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
14. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1 131 tys. zł, tj. 3,26% funduszy własnych.
15. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w Banku system limitów.
16. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m.in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.

17. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych.

18. Co najmniej raz w roku przeprowadzany był w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia

1. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju przygotowana została przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych ww. polityką wynagrodzeń są zależne od osiągnięcia dodatknych wyników z działalności, wielkości i jakości portfela kredytowego, wielkości depozytów, wielkości sumy bilansowej, stanu funduszy własnych oraz współczynnika wypłacalności.
3. Kryteria stosowanych przy pomiarze wyników to osiągnięcie co najmniej 90% wykonania wymienionych w pkt. 2 wskaźników.
4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - *składnik zmienny nie przekracza 60 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia.*
5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
6. Bank za stanowiska kierownicze uznał – stanowiska pracy zajmowane przez osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
7. Bank stosuje zasady wynagradzania zgodne z Regulaminem wynagradzania, tj. stałe i zmienne składniki wynagradzania. Zmiennym składnikiem wynagradzania w banku są: premia uznaniowa oraz nagrody przyznawane w zależności od wyników oceny realizacji wyznaczonych celów. Do wynagrodzeń zmiennych w banku nie zalicza się nagród jubileuszowych i nagród wypłacanych pracownikowi za szczególne osiągnięcia w pracy, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych oraz rekompensat z tytułu stosunku pracy wypłaconych na podstawie przepisów ustawowych. Przyznanie i wypłata wszystkim pracownikom zmiennej części wynagrodzenia w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju, w tym również osobom zajmującym stanowiska kierownicze uzależniona jest od sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, co jest podstawowym czynnikiem ograniczającym wysokość zmiennych składników wynagradzania. Analiza zmiennych składników wynagradzania wypłaconych osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wykazuje, że ich udział wynosi 153 tys. zł
8. W 2020 roku Bank prowadził rentowną działalność i osiągał dodatnie wyniki z działalności, zatem nie występowały przesłanki ograniczające poziom wypłat wynagrodzenia zmiennego, nie zmieniono również stosowanej dotychczas zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń.

XIX. Dźwignia finansowa - art. 451 Rozporządzenia

1. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Banku przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nie odliczanych przy wyznaczaniu miary kapitału. Bank przy obliczaniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w odniesieniu do kapitału Tier I. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 rok wynosiła 6,72%

Podział miary ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni i wartości wskaźnika dźwigni według stanu na dzień 31.12.2020 rok przedstawia poniższa tabela:

Wartość i podział ekspozycji całkowitej zgodnie używane we wskaźniku dźwigni, zgodny ze sprawozdaniem COREP wg danych na 31.12.2020 r.	Wartość
Inne aktywa	496 252
Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu	3 363
Pozycje o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu	16 590
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I	6,72
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując definicję przejściową kapitału Tier I	6,72

2. W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w 2020 roku.

Wskaźnik dźwigni	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I	7,17	7,17	6,93	6,72
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując definicję przejściową kapitału Tier I	7,17	7,17	6,93	6,72

Wartość wskaźnika dźwigni ukształtowała się na zadawalającym poziomie.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Do ograniczania redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych biorąc pod uwagę, czy ekspozycja kredytowa wobec której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie generuje wyższej kwoty ważonej, aniżeli identyczna ekspozycja kredytowa, wobec której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe o jak najwyższej wartości pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków z późn.zm.

Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania.

W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, Bank przy ustanawianiu zabezpieczenia stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

3. Bank przyjmuje zabezpieczenia:

- 1) osobiste - gdzie osoba odpowiedzialna z tytułu zabezpieczenia odpowiada całym swoim majątkiem,
- 2) rzeczowe - gdzie osoba odpowiedzialna z tytułu zabezpieczenia odpowiada tylko do wysokości wartości poszczególnych składników majątku, objętych stosownymi umowami.

Do osobistych form zabezpieczeń transakcji kredytowej należą:

- 1) poręczenie wg prawa cywilnego (art. 876-887 Kodeksu cywilnego),
- 2) poręczenie wg prawa wekslowego (art. 30-32 Prawa wekslowego),
- 3) weksel In blanco (art.1-10,101-104 Prawa wekslowego),
- 4) przelew wierzytelności na zabezpieczenie (art. 509-517 Kodeksu cywilnego),
- 5) przejęcie długu (art.519-525 Kodeksu cywilnego)
- 6) przystąpienie do długu,
- 7) gwarancja bankowa (art.80-83 i 87 Prawa bankowego)

Do rzeczowych form zabezpieczeń transakcji kredytowej należą:

- 1) przewłaszczenie na zabezpieczenie (art. 101 Prawa bankowego),
- 2) zastaw rejestrowy (ustawa o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów),
- 3) zastaw ogólny (art.306-335 Kodeksu cywilnego),
- 4) hipoteka (art.65-111² ustawy o księgach wieczystych i hipotece)
- 5) blokada środków na rachunku bankowym,
- 6) ubezpieczenie kredytu,
- 7) kaucja (art. 102 Prawa bankowego).

4. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
5. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
6. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
7. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
8. Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.

9. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
10. W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania na ekspozycje kredytowe.
11. Bank przeprowadza pogłębioną analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.
12. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

**XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego
- art. 454 Rozporządzenia**

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego - art. 455 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosowała wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

I. System zarządzania ryzykiem

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 Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W celu realizacji procesów Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR.
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi.
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych.
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
9. Kontrola skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

1. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem

zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR.

2. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym.
3. Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
4. Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka.
5. Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
6. Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem.
7. Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
8. Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
9. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej.

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 Monitoring, 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.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu - Zdroju.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Procedura (zasady) przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

1. Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Komórkę monitorującą ryzyko.
2. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów.
3. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi.
4. Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Komórkę monitorującą ryzyko we współpracy

z komórkami merytorycznymi.

5. Weryfikacja planów awaryjnych przez Komórkę monitorującą ryzyko.

6. Podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego.

7. Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z planem pracy Rady.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku to min.:

- 1) Łączny współczynnik kapitałowy,
- 2) Wskaźnik dźwigni,
- 3) Wskaźnik jakości kredytów,
- 4) Wysokość utworzonych rezerw celowych na ryzyko kredytowe,
- 5) Wynik finansowy Banku,
- 6) Marża odsetkowa,
- 7) Nadzorcze miary płynności,
- 8) Wysokość funduszy własnych,
- 9) Pozycja walutowa,
- 10) Inne, ujęte w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Stanowisko Zarządzania Ryzykami.

Raport wykorzystania norm i limitów przedkładany jest okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej”.

1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych (utrzymanie jakości portfela kredytowego banku wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym na poziomie nie wyższym od 5%)

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) Bieżące dostosowywanie regulacji kredytowych do uchwał i rekomendacji KNF,
- 2) Zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego,
- 3) Ustanawianie skutecznych zabezpieczeń spłaty kredytów,

- 4) Kierowanie oferty produktowej banku do klientów detalicznych, MSP, rolników i jednostek samorządu terytorialnego,
- 5) Finansowanie kredytów przez stabilną część depozytów oraz nadwyżkę funduszy własnych,
- 6) Dywersyfikacja portfela kredytowego
- 7) Inwestowanie nadwyżek środków w bezpieczne instrumenty finansowe,
- 8) Ustalanie i przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań Banku przyjętych w szczególności dla dużych zaangażowań, jednorodnych instrumentów finansowych, zaangażowań w branżach gospodarki oraz rodzajów zabezpieczeń,
- 9) Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego.

2. Ryzyko walutowe

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.

3. Ryzyko stopy procentowej

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.

4. Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym ryzyka płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności, obejmujące podstawowe kierunki działania:

- 1) Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) Zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, a także ustalenie rozwiązań awaryjnych na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 4) Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 5) Zapewnienie środków na finansowanie kredytów,
- 6) Utrzymanie porównywalnej dynamiki wzrostu kredytów i depozytów na poziomie gwarantującym utrzymanie poprawności miar płynności,
- 7) Utrzymanie nadzorczych miar płynności oraz innych wymaganych przez nadzór wskaźników płynności (LCR i NSFR) na wymaganym poziomie,
- 8) Utrzymywanie wypłacalności Banku oznaczającej fakt, że posiadane aktywa pokrywają zobowiązania Banku,
- 9) Kredyty długoterminowe, w tym zabezpieczone hipotecznie winny być finansowane funduszami własnymi i w części depozytami stabilnymi, a koszt źródeł finansowania kredytów długoterminowych wyrażony średnim oprocentowaniem tych środków nie powinien być wyższy od 2,5% w skali roku (koszt pozyskania środków na sfinansowanie aktywów długoterminowych wyniósł na dzień 31.12.2020 roku 0,24 %).

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.

Zagospodarowaniem nadwyżek wolnych środków zajmuje się Główny Księgowy.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych.

Bank kieruje ofertę depozytową do:

- 1) osób prywatnych,
- 2) podmiotów gospodarczych,
- 3) rolników indywidualnych,
- 4) instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych,
- 5) instytucji rządowych i samorządowych.

Funkcje skarbowe i funkcje zarządzania płynnością w Banku są w pełni scentralizowane.

W procesie zarządzania płynnością Bank zakłada funkcjonowanie w Zrzeszeniu BPS. Funkcjonując w zrzeszeniu Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, a w szczególności:

- 1) Ułatwiony dostęp poprzez Bank Zrzeszający do rynków finansowych.
- 2) Możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego poprzez udzielanie lokat, kredytów w rachunku bieżącym w ramach przyznanych limitów.
- 3) Dostęp do oferty w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i papierów skarbowych zakupionych na rynku.
- 4) Możliwość dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeni gotówki.
- 5) Możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

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.

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka płynności o charakterze organizacyjnym, proceduralnym oraz kontrolnym m.in. polegające na:

- 1) Opracowaniu struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi ryzyka i skali działania.
- 2) Opracowaniu i wdrożeniu regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowaniu zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności.
- 3) Opracowaniu scenariuszy warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego, systemowego oraz łączącego dwa te czynniki.
- 4) Stworzeniu planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji.

- 5) Przeprowadzeniu szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności.
- 6) Ujęciu w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.
- 7) Zapewnieniu, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, m.in:

- 1) Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej.
- 2) Ocenę wielkości nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi.
- 3) System limitów.
- 4) Analizy szokowe.
- 5) Metodę urealnionej luki płynności.
- 6) Prognozowanie przepływów pieniężnych na rachunku bieżącym.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji kryzysowej zagrażającej płynności Banku.

Bank zarządza płynnością na poziomie Centrali. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka z uwzględnieniem skali i rodzaju prowadzonej działalności. W celu ograniczenia ryzyka płynności, Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- a) nadzorcze miary płynności,
- b) limit wskaźnika LCR.

Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności kształtowały się na poziomie:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2020 r.
1.	Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	0	116 102
2.	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1	2,26
3.	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	2,51
4.	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,54
5.	Aktywa płynne	X	122 251
6.	Wpływy środków		14 539
7.	Wyptyw środków	X	89 186
8.	Wskaźnik LCR	1,0	1,64

Wskaźniki określone przez limity wewnętrzne, dotyczące ryzyka płynności kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.
Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	2,28
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	2,40
Wskaźnik płynności do 1 roku	2,13
Wskaźniki zabezpieczenia płynności	
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	41,96
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	244,67
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	416,26
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	49,35
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	10,08
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku	
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	74,22
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	17,15
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	13,68
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00
Procentowy udział depozytów osób wewnętrznych w depozytach klientów ogółem [%]	1,43
Wskaźniki finansowania aktywów	
Depozyty / Kredyty, skupione wierzycelności i zrealizowane gwarancje [%]	185,14
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	153,74
Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzycelności i zrealizowane gwarancje [%]	150,39
Depozyty stabilne / Kredyty i zob. pozabilansowe udzielone [%]	124,88
Aktywa trwałe netto / Fundusze własne [%]	25,12
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych	

Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	240,82
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości brutto [%]	37,12

Zestawienie aktywów i pasywów według urealnionych terminów zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m- ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy
1.	Aktywa ogółem	56 951	118 444	41 312	29 193	10 787	23 180	216 139
2.	Pasywa ogółem	73 447	5 320	2 312	3 806	2 994	5 266	402 861
3.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	6 002	10	7 761	3 607	3 625	16 964	12 026
4.	Luka płynności	- 22 497	113 114	31 239	21 780	4 168	949	- 198 748
5.	Luka płynności skumulowana	- 22 497	90 617	121 856	143 636	147 804	148 753	1 006 407
6.	Wskaźnik luki	0,72	22,22	4,10	3,94	1,63	1,04	0,52
7.	Skumulowany wskaźnik luki	0,72	2,07	2,28	2,40	2,36	2,13	0,91

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) wyniosłby 1,00 jeśli zobowiązania bieżące i terminowe ogółem spadłyby o 33%;
- 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) wyniosłby 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 212% do 171% 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 212% do 188% i będzie znajdował się powyżej limitu 105%;

- odwróconego obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wynika, iż zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zostałyby pokryte w 53,02% lub też zobowiązania bieżące ogółem (jako z reguły najbardziej chwiejne pasywa) zostałyby pokryte w 67,66%;
- obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%, przy założeniach testu wynik wykazuje nadwyżkę w wysokości 149 659 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku;
- obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów 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.

Dodatkowe informacje dotyczące pozycji płynności Banku

1. Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są środki pozyskane od pomiotów sektora niefinansowego i budżetowego. Na dzień 31.12.2020 r. stanowiły one 91,64% aktywów.
2. Na koniec grudnia 2020 roku baza depozytowa wzrosła w stosunku do stanu na koniec 2019 roku o 9,6%. Baza depozytowa ukształtowała się na poziomie 453 191 tys. zł, w tym depozyty stabilne stanowiły 368 133 tys. zł., tj. 81,23%.
3. Kredyty kształtowały się na poziomie 244 785 tys. zł i w 100 % były pokryte depozytami stabilnymi. Nadwyżka depozytów ogółem nad kredytami wynosiła 208 406 tys. zł.
4. Relacja obliża kredytowego do stanu depozytów wyniosła na koniec 2020 roku 54,0 %, a do depozytów stabilnych 66,49 %.
5. Ze struktury podmiotowej wynika, że bazę depozytową tworzyły głównie depozyty osób prywatnych, które na koniec 2020 roku stanowiły 54,6 %. Natomiast rolników 15,6 %, podmiotów gospodarczych 13,1 % i innych jednostek niefinansowych 0,9 %. Depozyty jednostek budżetowych stanowiły 15,8 %.
6. W strukturze depozytów dominowały depozyty bieżące, które na dzień 31.12.2020 r. stanowiły 78,4 % depozytów ogółem. Ryzyko płynności wynikające z dużego udziału depozytów bieżących jest kompensowane wysokim wskaźnikiem osadu, a także wysokim udziałem aktywów płynnych w aktywach ogółem.
7. W bazie depozytowej utrzymywała się niska zrywalność, a wysoka odnawialność depozytów terminowych.

8. Bank dysponuje stabilną bazą depozytową. Wyliczony na dzień 31.12.2020 r. osad dla podmiotów niefinansowych wynosił dla depozytów bieżących 87,31 % i depozytów terminowych 88,51 %.
9. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności oraz utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych pozwalający na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP oraz lokaty składane w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2020 roku aktywa płynne w kwocie 208 111 tys. zł stanowiły 42,0 % aktywów netto ogółem i w całości pokrywały depozyty niestabilne oraz duże depozyty.
10. Bank przez cały 2020 rok posiadał łatwy dostęp do wystarczającej ilości źródeł finansowania, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów (deponenci i kredytobiorcy), w ramach przyznanego przez Bank BPS S.A. łącznego limitu zaangażowania na kwotę 34 670 tys. zł. W 2020 roku Bank nie korzystał z tego limitu.
11. Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.
12. Bank jest obciążony ryzykiem płynności wynikającym z finansowania kredytów długoterminowych depozytami krótkoterminowymi i średnioterminowymi. Jednak sytuacja w obszarze płynności finansowej była stabilna i nie stwarzała zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań. Bank spełniał nadzorcze miary płynności i posiadał wystarczający poziom aktywów płynnych. Wskaźnik płynności aktywów oraz stopień zabezpieczenia pasywów niestabilnych aktywami płynnymi kształtowały się na bezpiecznych poziomach. Baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością. Akcją kredytową w pełni zabezpieczał wolumen depozytów stabilnych.

5. Ryzyko operacyjne

Podstawowym celem w obszarze ryzyka operacyjnego jest stałe ograniczanie tego ryzyka, ochrona zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczenia przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, obejmującym kierunki działań:

- 1) Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 2) Maksymalne ograniczenie ryzyka operacyjnego na wypadek wystąpienia sytuacji awaryjnej poprzez posiadanie odpowiednich planów ciągłości działania,
- 3) Wypracowanie standardów w zakresie jakości obsługi klienta, co będzie sprzyjało ograniczaniu ewentualnych skarg klientów na działalność Banku,
- 4) Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte straty z tytułu ryzyka braku zgodności),

- 5) Zarządzanie kadrami,
- 6) Utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 7) Utrzymanie Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI) na akceptowalnym poziomie oraz wdrażanie nowych KRI na obszarach, w których dotychczas nie było zdefiniowane i zapewnienie adekwatności KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego,
- 8) Wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu, a także zmniejszaniu skutków ryzyka i jego możliwego negatywnego wpływu na wynik Banku,
- 9) Zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania.

6. Ryzyko braku zgodności

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem braku zgodności jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności, obejmującym kierunki działań:

- 1) Efektywne przeciwdziałanie możliwością wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- 2) Sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
- 3) Dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 4) Dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
- 5) Dążenie i dbałość o pozytywny odbiór Banku przez klientów oraz przejrzystość działań wobec nich,
- 6) Stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

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.

II. System kontroli wewnętrznej w Banku

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej” i powinny być uwzględnione w planie kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi,
- druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie, przestrzegania mechanizmów

kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego,

- trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wyniki przeprowadzonych kontroli były odpowiednio udokumentowane poprzez:

- podpisy na dokumentach,
- przechowywane w systemach informatycznych potwierdzenia stosowania poszczególnych mechanizmów kontrolnych,
- raporty.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzorowała Rada Nadzorcza, między innymi poprzez:

- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdzanie propozycji Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
- dokonanie rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
- zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności; Regulamin systemu kontroli wewnętrznej.
- Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;
- Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Na podstawie sprawozdań z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.

Analizując wykonanie w 2020 roku zadań objętych planem operacyjnym, strategią działania oraz wnioski i ustalenia kontroli wewnętrznych, kontroli zewnętrznych Zarząd Banku i Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej, uznając, że jest on adekwatny i skuteczny.

III. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w rozdziale XVII Informacji.

IV. Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Uwzględniając - zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe - wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

V. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 16 kwietnia 2021 roku. Komisja uchwał, wniosków i odpowiedniości indywidualnej i kolektywnej Rady Nadzorczej NBS dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja stwierdziła, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię ostrożnego i stabilnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych. Nie zaistniały fakty ani okoliczności mogące spowodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Banku na skutek utraty reputacji osobistej przez członków Rady Nadzorczej, mogące wywołać negatywne skutki w odbiorze wizerunku Banku.

Rada Nadzorcza jako organ posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych Banku. Rada na bieżąco nadzoruje pracę Zarządu. W opinii społeczności lokalnej Bank jest wiarygodny, dobrze zarządzany i bezpieczny.

Zebranie Przedstawicieli zaakceptowało ocenę dokonaną przez Komisję uchwał, wniosków i odpowiedniości indywidualnej i kolektywnej Rady Nadzorczej NBS.

Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 29 stycznia 2021 roku oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji. Powołana przez Radę Nadzorczą Komisja ds. odpowiedniości członków Zarządu przeprowadziła weryfikację złożonych przez poszczególnych Członków Zarządu oświadczeń. W oparciu o złożone oświadczenia oraz arkusze dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej ustalając, że osoby te posiadają kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Komisja w wyniku dokonanej oceny Zarządu Banku jako organu kolegalnego stwierdziła, iż Zarząd Banku prowadzi politykę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Zarządu banku jest pozytywna.

Rada Nadzorcza Banku w oparciu o stwierdzenia zawarte w Sprawozdaniu Komisji ds. odpowiedniości członków Zarządu pozytywnie oceniła Członków Zarządu Banku oraz całego Zarządu Banku jako organu kolegalnego za rok obrotowy 2020.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2020 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 16 kwietnia 2021 roku.

VI. Ogólny profil ryzyka

W 2020 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku.

Bank nie podejmował nowych rodzajów działalności, nie zidentyfikowano nowych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Podejmowane przez Bank działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój.

Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Profil ryzyka w Banku wyznaczają zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wskaźniki poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) dla poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w Banku i uznanych jako istotne.

Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Akceptowalny poziom ryzyka	Poziom wskaźnika na 31.12.2020 r.
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,50 %	17,30 %
Kredyty/aktywa netto	max. 70 %	49,35 %
Wskaźnik jakości kredytów	max. 5 %	3,35 %
Zaangażowanie Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów w uznanym kapitale Banku, obliczone z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia.	max. 25%	21,77 %
Globalny limit strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	max. 5 % wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,00 %
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta (zmiana o 200 p.b. przy współczynniku niedopasowania na poziomie 10 p.b.)	max. 6%	3,9 %
Pozycja walutowa całkowita	max. 2 %	0,01 %
ROE netto	3,20 %	4,58 %
ROA netto	0,23 %	0,33 %
Wskaźnik C/I	x	80,37 %

Oświadczenie Zarządu

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

Podpisy Członków Zarządu

28.04.2021	Krzysztof Czerwiec - Prezes Zarządu	<p>Prezes Zarządu <i>Krzysztof Czerwiec</i> mgr Krzysztof Czerwiec podpis</p>
28.04.2021	Renata Gryc - Wiceprezes Zarządu	<p>Wiceprezes Zarządu ds. handlowych <i>Renata Gryc</i> mgr Renata Gryc podpis</p>
28.04.2021	Maria Bebel - Wiceprezes Zarządu	<p>Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych <i>Maria Bebel</i> Maria Bebel podpis</p>
28.04.2021	Norbert Pompa - Wiceprezes Zarządu	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Informatyki i Analiz <i>Norbert Pompa</i> mgr Norbert Pompa podpis</p>

