



BANK SPÓŁDZIELCZY W NASIELSKU

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Nasielsku

według stanu na 31 grudnia 2019 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy
Banku Spółdzielczego w Nasielsku, z siedzibą w Nasielsku ul. Kościuszki 19

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Według stanu na dzień 31.12.2019 Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) *Ryzyko kredytowe* (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)
 - **Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:**
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8,00%;
 - 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
 - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) zapewnienie określonej wielkości i rentowności portfela kredytowego Banku;
- 7) minimalizację ryzyka kredytowego Banku;
- 8) optymalizację i standaryzację procesu kredytowego Banku.

• **Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:**

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;

- 2) łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 450% uznanego kapitału;
 - 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 90% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza poziomów określonych w zatwierdzonych limitach.
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
 - e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o minimum 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza minimum 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów indywidualnych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci *np. nieruchomości mieszkalnych*, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o maksymalnie 20% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

- Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja polityki zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, która będzie uwzględniała w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 1% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 3% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza poziomów zatwierdzonych w Strategii

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,

- 2) ryzyko outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników,
- 3) ryzyko nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie,
- 4) ryzyko prania pieniędzy – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników,
- 5) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji,
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych związanych z klęskami żywiołowymi,
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa,
- 8) ryzyko produktu – ryzyko związane ze sprzedażą produktów i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz;
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
- 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 4) akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.

Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu

Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach operacyjnych niezależnie od wartości.

Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył niżej wskazane KRI i określił dla nich stosowne limity:

- 1) Wskaźnik struktury wiekowej, z uwzględnieniem wieku emerytalnego i przedemerytalnego.
- 2) Liczba niepoprawnie zrealizowanych transakcji w Banku (błędy przy wprowadzaniu danych) i liczba transakcji, w których dane wprowadzane przez pracownika były błędne (w tym wypłaty gotówkowe i przelewy).
- 3) Liczba zdarzeń, w których stwierdzono niezgodności kasowe.
- 4) Liczba zagrożeń w IT w okresie sprawozdawczym.
- 5) Awaryjność sprzętu komputerowego. Łączny czas przestoju sprzętu.
- 6) Czas braku dostępu do bankomatów.
- 7) Awaryjność systemu defBank. Łączny czas niedostępności systemu.
- 8) Nieprawidłowe działanie systemów informatycznych, oprogramowania.
- 9) Łączny czas niedostępności bankowości internetowej.
- 10) Liczba skarg i reklamacji klientów.
- 11) Awaryjność serwerów i urządzeń sieciowych.
- 12) Liczba przekroczeń limitów kasowych.

Bank, spośród procesów zidentyfikowanych w swojej działalności, wyodrębnił:

- 1) procesy kluczowe, które warunkują realizację strategii Banku (w tym w zakresie strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem),
- 2) procesy krytyczne, których szybkie odzyskanie sprawności działania wpływa na zachowanie przez Bank ciągłości działania.

Bank, w przypadku określenia danego procesu jako krytycznego, posiada plany awaryjne zapewniające utrzymanie jego ciągłości.

Identyfikacja procesów ma miejsce podczas przeprowadzania samooceny w Banku, natomiast szczegółowa informacja z nią związana zawarta została w zasadach, dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji, utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych; utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie; finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne; utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym; dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych; ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych; utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;

ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;

zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:

stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,

oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);

dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności; ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka-przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;

posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego

posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie

posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I

obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,89%;

dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowany stanowił 10% funduszy Tier I;

dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;

przekazywanie na fundusze własne minimum 75% nadwyżki bilansowej;

posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;

ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla wyznaczonych celów

nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;

utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;

zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;

dążenie i dbałość o: wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności; projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności; sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności; systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych działalność komórki do spraw zgodności;

na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

Oddziały: Stanowiska operacji bankowych klientów indywidualnych i instytucjonalnych, Stanowiska obsługi kredytów, Stanowiska kasjerskie,

Centrala:

Stanowisko Analistyka Kredytowego, Zespół obsługi informatycznej, ASI, Stanowisko ds. samorządowych i pracowniczych, Zespół ds. księgowości, rozliczeń i sprawozdawczości, Wewnętrzna Służba Ochrony, Stanowisko ds. Analiz, Administrator Bezpieczeństwa Informacji, Zespół ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji. komórka ds. ryzyka braku zgodności.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie,

określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; ponadto zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka; opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem; odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie; zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie; nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie; nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku; ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku; wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania; ponadto: zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

Ryzyko kredytowe

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:
ryzyka pojedynczej transakcji;
ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty.

Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od:

- 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami - im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców;
- 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- 3) ryzyka zaangażowania w ten sam region geograficzny;
- 4) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
- 5) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe.

Ryzyko jest identyfikowane i mierzone poprzez:

ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w portfelach kredytowych,
ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami, ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
ocenę wskaźnika Texas,
monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
stosowanie systemu limitów.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

L.p.	Rodzaj limitu	Wysokość limitu	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
1	Kredyty podmiotów niefin. / suma bilansowa + zobowiązania pozabilans. udzielone dot. finansowania	max 85%	68,3 %
2	Kredyty preferencyjne / kredyty ogółem	max 75%	51,2%
3	Kredyty zagrożone / kredyty ogółem	max 8%	4,2%
4	Kredyty mieszkaniowe / fundusze własne	max 75%	33,8/ %
5	Kredyty normalne / kredyty ogółem	max 100%	94,2%
6	Kredyty pod obserwacją / kredyty ogółem	max 5%	1,6%
7	Kredyty poniżej standardu / kredyty ogółem	max 4,5%	1,4%
8	Kredyty wątpliwe / kredyty ogółem	max 2,2%	1,9%
9	Kredyty stracone / kredyty ogółem	max 3,3%	0,9%
10	Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,02 %
11	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 94%	87,4 %
12	Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 8%	4,0%

W obszarze ryzyka koncentracji Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

Limit dużych zaangażowań

L.p.	Łączna wartość	Maksymalna wysokość	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
	dużych zaangażowań	450% uznanego kapitału	284,04%

Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy (limity branżowe)

L.p.	Nazwa branży	Maksymalna wysokość	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
	Rolnictwo	350% uznanego kapitału	277,69%
	działy specjalne: drobiarstwo	350% uznanego kapitału	258,05%
	administracja publiczna	50% uznanego kapitału	11,24%
	pozostałe branże	260% uznanego kapitału	160,68%

Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia

L.p.	Rodzaj zabezpieczenia	Maksymalna wysokość	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
	poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	50% uznanego kapitału	2,52%
	przewłaszczenie	20% uznanego kapitału	0,67%
	cesja wierzytelności	250% uznanego kapitału	97,22%
	hipoteka na nieruchomościach	500% uznanego kapitału	361,62%
	zastaw rejestrowy	50% uznanego kapitału	14,67%
	ubezpieczenie kredytu	10% uznanego kapitału	2,01%
	pozostałe formy zabezpieczeń prawnych	200% uznanego kapitału	97,3%

Bank w obszarze ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie stosuje następujące limity:

L.p	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
1	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	max 2%	0,0002 %
2	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	max 3%	0,31 %
3	Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	max 1%	-
4	Konsumencki kredyt gotówkowy zgodnie z polityką DEK / portfel kredytowy	max 3%	-
5	konsumencki kredyt odnawialny w ROR (+debet) zgodnie z polityką DEK / portfel kredytowy	max 2%	-
6	Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH), gdzie zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	max 96% EKZH	94,40 %
7	Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	max 85% EKZH	58,00 %
8	udział detalicznych ekspozycji kredytowych, dla których wskaźnik Dtl(wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65%	max 5% portfela detalicznych EKZH	-

Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce

na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o: „mapę ryzyka operacyjnego”, testy warunków skrajnych, Kluczowe Wskaźniki Ryzyka, samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

L.p.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
1	Liczba zdarzeń z ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w okresie kwartalnym (w szt.)	Max 50	20 szt.
2	Stosunek potencjalnych zarejestrowanych strat do wyniku finansowego brutto banku	Max 5%	0,01%

Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XII)

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

płynności bieżącej,

płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,

płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio - i długoterminowej) – stosując:

ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego), zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności, analizę wskaźników płynnościowych, ocenę poziomu aktywów płynnych, testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez: stosowanie systemu limitów, monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania, utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni, posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

L.p.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
1	Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M2	0	0
2	Depozyty stabilne / depozyty	Min 70%	82,06%
3	Wskaźnik zrywalności depozytów	Max 5%	0,01%
4	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	Max 10%	4,26%
5	Środki dużych deponentów / baza depozytowa	Max 15%	9,52%
6	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	133,06%
7	Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 100%	142,70%

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

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

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

stosowanie systemu limitów,

dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

L.p.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość limitu na dzień 31.12.2019
1	Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 35%	24,2%
2	Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 35%	1,9%
3	Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego	Max 35%	22,3%
4	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy wzroście stóp procentowych o 200 pb.	Max 2%	0,30%
5	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy spadku stóp procentowych o 200 pb.	Max 2%	0,26%
6	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy wzroście stóp procentowych o 250 pb.	Max 2,5%	0,42%
7	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy spadku stóp procentowych o 250 pb.	Max 2,5%	0,29%
8	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy spadku stóp procentowych o 350 pb.	Max 3,5%	0,29%
9	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy wzroście stóp procentowych o 350 pb.	Max 3,5%	0,59%
10	Zmiana wartości ekonomicznej przy wzroście krótkoterminowych stóp procentowych o 350 pb. i spadku długoterminowych stóp o 150 pb.	Max 3%	0,59%
11	Zmiana wartości ekonomicznej przy spadku krótkoterminowych stóp procentowych o 350 pb. i wzroście długoterminowych stóp o 150 pb.	Max 3%	0,29%

Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Kredytowe	66,5%
Operacyjne	6,5%
Koncentracji, Płynności, Stopy procentowej, Kapitałowe	17,0%

Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach: oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego); oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Kredytowe	54,1%
Operacyjne	5,2%
Stopy procentowej	9,8%

Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Żaden Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie sprawuje funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu /zg .z zapisami art. 22aa Prawa bankowego/

Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedzialności

Zgodnie z art. 22aa ust. 1 ustawy Prawo bankowe członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków)

Powoływanie Członków Rady Nadzorczej

Członkowie Rady powoływani i odwoływani są przez Zebranie Przedstawicieli. O składzie Rady oraz o każdej zmianie jej składu Bank zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Organy Nadzoru. Rada składa się z 5 do 13 osób będących członkami Banku. Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną. Do Rady wchodzi osoby, które uzyskały największą liczbę głosów, niezależnie od liczby głosujących. Na pierwszym posiedzeniu, które zwołuje i któremu przewodniczy przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, członkowie Rady wybierają ze swojego grona w tajnym głosowaniu Prezydium Rady. Prezydium składa się z Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego oraz Sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady. Odwołanie członka Rady z funkcji: Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego lub Sekretarza może nastąpić na wniosek co najmniej 5 członków Rady w głosowaniu tajnym.

Członkowie Rady mogą sprawować swoje funkcje tylko osobiście.

Kadencja Rady trwa 4 lata. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie na następną kadencję.

Członkowie Rady są powoływani na łączną kadencję.

Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.

Członek Rady powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady.

Powołanie Członków Zarządu

Zarząd powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym.

Zarząd składa się z 4 osób: w tym Prezesa i trzech Członków Zarządu.

Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe; z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza¹.

Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.

Co najmniej 2 członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.

Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.

Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku

Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Na podstawie informacji uzyskanych w ramach przeprowadzonej oceny, Bank oświadcza, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do prawidłowego i rzetelnego wypełniania powierzonych obowiązków w ramach pełnionych funkcji oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W czerwcu 2017 roku został powołany Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem. W 2019 roku odbyło się pięć posiedzeń Komitetu.

System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są: wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych, informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów, wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

Co do zasady raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

Fundusze własne

Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota w zł.
1	Instrumenty kapitałowe	233 800,00
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 188 192,06
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 600 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 021 992,06
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 58 125,92
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	

¹ KNF w trybie opiniodawczym wnosi o opinię Banku Zrzeszającego

19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 58 125,92
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 963 866,14
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I	15 963 866,14
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 098 025,94
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	2 098 025,94
59	Łączny kapitał	18 267 279,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	97 032 196,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,64
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,64
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,76
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 bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Według stanu na dzień 31.12.2019 roku fundusz udziałowy Banku Spółdzielczego w Nasielsku spełniał kryteria uznania za kapitały trwałe, określone w art.29 i art.52 Rozporządzenia CRR Kwota funduszu udziałowego została zaprezentowana jako opłacone instrumenty kapitałowe.

Jednostkowa wartość nominalna udziału członkowskiego wynosi 100,00 zł. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Bank nie posiadał instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II

Wymogi kapitałowe

Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka: kredytowego, w oparciu o metodę standardową, operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne, i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie 14,00 %

Na datę informacji relacja wynosiła 16,76%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	843,00	67,00
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	691,00	55,00
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	406,00	33,00
ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 138,00	411,00
ekspozycje detaliczne	72 004,00	5 760,00
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 289,00	983,00
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	670,00	54,00
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
ekspozycje kapitałowe	1 278,00	235,00
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
inne pozycje	5 311,00	165,00
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		7 763,00

Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
kredytowe	7 763,00
operacyjne	958,00
RAZEM	8 721,00

Ryzyko kredytowe

Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, które klient Banku nie zapłacił zgodnie z wyznaczonym terminem określonym w umowie

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

1. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

2. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi:

1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją"; 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";

3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe"; 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone"

3. Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, o których mowa w ust.1 oraz do kategorii „pod obserwacją” wraz z odpisami aktualizującymi należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi może być pomniejszony o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Klasy ekspozycji kredytowych,

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

<i>Klasa ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 456,00
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 464,00
ekspozycje detaliczne	96 005,00
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 129,00
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	670,00

Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank Spółdzielczy w Nasielsku nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne. Działa na terenie jednego obszaru geograficznego tj. województwa mazowieckiego, określonego w Statucie Banku.

Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże

<i>Branża</i>	<i>Wartość /tys. zł/</i>
rolnictwo	50 726,00
działy specjalne: drobiarstwo	47 138,00
administracja publiczna	2 054,00
pozostałe branże	29 351,00

Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	3 192
1 – 3 miesięcy	3 465
3 – 6 miesięcy	4 982
6 – 12 miesięcy	11 059
1 rok – 3 lat	28 288
3 lata – 5 lat	21 749
5 lat – 10 lat	39 750
10 lat – 20 lat	15 324
powyżej 20 lat	360

Struktura zaangażowania w poszczególne branże w rozbiu na kategorie należności

Podział ekspozycji w podziale na branże w rozbiu na kategorie należności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności/ branża</i>	<i>Należności normalne (w tys.zł)</i>	<i>Pod obserwacją (w tys.zł)</i>	<i>Zagrożone (w tys.zł)</i>
rolnictwo	48 954,00	3,00	1 769,00
Działy specjalne: drobiarstwo	47 138,00	0,00	0,00
Administracja publiczna	2 054,00	0,00	0,00
Pozostałe branże	23 609,00	2 051,00	3 691,00

Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	237 546,96	14 485,29	365 717,75	1 354,50
Wątpliwe	521,82	12 734,82	867 893,45	9 159,19
Stracone	1 474 916,00	164 903,01	1 071 448,04	100 470,63

Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank nie stosował technik redukcji ryzyka kredytowego w zakresie: tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących- w zakresie pomniejszenia podstawy ich naliczania, wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia.

Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank nie wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 958 478,40 zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2019 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

Kategoria zdarzenia	Wartość straty (w zł)
Oszustwa zewnętrzne.	0,00
Oszustwa wewnętrzne.	0,00
Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy.	0,00
Klienci, produkty i praktyki biznesowe.	100,00
Uszkodzenia aktywów.	262,24
Zakłócenia działalności i błędy systemów.	22,31
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	123,78

Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

Rodzaj ekspozycji	Kwota zakupiona ze względu na: zamiar strategiczny (w zł.)	Zasady wyceny
Akcje SGB-Banku S.A.	1 623 232,00	Cena nabycia/ Różnica między ceną nominalną a ceną emisyjną
Akcje Bank Gospodarki Żywnościowej w Warszawie	41,16	Różnica między ceną nominalną a ceną emisyjną
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony	1000,00	Cena nabycia
Udział Macif	250,00	Cena nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A	1 766 915,82

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00zł

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00zł

Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 56,94% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 2 164,00 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 47,00 tys. zł.

Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka

Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 04.03.2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26.06.2013 r., w Banku zalicza się: a) Członków Rady Nadzorczej, b) Członków Zarządu, c) Głównego Księgowego d) analityka bankowego e) specjalisty ds. zgodności

Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki – członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza podejmuje decyzję co do przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w oparciu o zasady ustalone w Polityce wynagrodzeń. Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia członkom Zarządu stanowi ocena wyników finansowych Banku i efektów pracy za okres trzech lat obejmujący rok miniony oraz dwa lata poprzedzające ten rok, przy czym dodatkowo dla Prezesa Zarządu - ocena realizacji zadań, a dla pozostałych członków Zarządu – ocena realizacji zadań i wyniki finansowe nadzorowanych przez danego członka Zarządu jednostek organizacyjnych. Zmienne składniki wynagrodzenia uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena:

- 1) indywidualnych efektów pracy członka Zarządu,
- 2) wyników finansowych Banku jako całości:
 - a. współczynnika wypłacalności co najmniej na poziomie współczynnika wymaganego przepisami Prawa bankowego,
 - b. wyniku z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji co najmniej 70% z uwzględnieniem wpływu stóp procentowych na wynik,
 - c. zysku netto co najmniej 70%,
 - d. sumy bilansowej co najmniej 75%,
 - e. oraz gdy średnia osiągniętych wskaźników jakości rozumianych jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym nie przekroczyła w okresie oceny 7,5%.

Zmienne składniki wynagrodzenia pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku uzależnione są od uzyskiwanych celów związanych z pełnioną funkcją, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy obejmująca w przypadku:

- 1) specjalisty ds. zgodności – procesy związane z monitorowaniem, kontrolą, oceną i raportowaniem ryzyka braku zgodności,
- 2) głównego księgowego – procesy związane z obowiązkami sprawozdawczymi,
- 3) analityka bankowego - procesy związane z monitorowaniem, pomiarem, kontrolą i raportowaniem ryzyka, z wyłączeniem ryzyka braku zgodności oraz szacowaniem kapitału wewnętrznego

Ocena wskazanych pracowników dokonywana jest przez Zarząd. Oceniane są efekty ich pracy pod kątem sumienności, efektywności i terminowości, a także gdy podmiot kontroli zewnętrznej, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub KNF nie wykazał rażących uchybień w obszarze powierzonych zadań, a ocena nadzorcza BION z obszaru zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatnością kapitałową nie jest niższa niż „2,75”;

Rada Nadzorcza wyraża swoje stanowisko po dokonaniu przez Zarząd oceny.

L.p	Stanowisko	Stale składniki (w zł)	Zmienne składniki (w zł)	Ilość osób
1	Członkowie Zarządu	566 297	97 594	4
2	Pozostałe osoby mające wpływ na poziom ryzyka	205 935	36 064	3

L.p	Tytuł wynagrodzenia	Wartość (w zł)
1	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
2	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00
4	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2019r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
5	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego: pion operacji finansowych odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową, pion depozytów i kredytów Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
Stanowisko ds.ryzyk odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i samorządowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego; W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych, zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych, zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych, prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych, udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami

wewnętrzny Banku Zrzeszającego, gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych, prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego, utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR), pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię, przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności, wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony, wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego), ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony; monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej, prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami, opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	4,08	Min 1,0
Wskaźnik LCR	201,19%	Min 100%

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	14 536	- 805	2 888
Luka bilansowa skumulowana	14 536	13 731	16 619

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to: niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach, przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku, nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów, znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku, konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki, wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów, niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku, niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych, ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

ograniczenie depozytów dużych deponentów,
różne terminy wymagalności depozytów,
różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony, systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych, lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej, przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego, utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym, określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,

depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;

płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;

płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia: sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami, dodatkowe źródła finansowania w postaci: wykorzystania przyznanego linii kredytowych, sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów, pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego, pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków: brak obciążeń, wysoka jakość kredytowa, łatwa zbywalność, brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków, sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.: monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów, kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności, ocenę skutków podejmowanych decyzji, podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów, stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania, stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych; wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności, poziomu aktywów nieobciążonych, analizy wskaźników płynności, wyników testów warunków skrajnych, ryzyka związanego z płynnością długoterminową, wyników testów warunków skrajnych, stopnia przestrzegania limitów

Dźwignia finansowa

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota w zł
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	178 694 389,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
7	Inne korekty	- 58 126
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	178 636 263,00

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni

Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	178 694 389
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 58 126
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	178 636 263
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 615 554
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	16 169 253
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	179 231 519
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,95%

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	169 886 880,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	16 336 034,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	3 455 689,00
EU-7	Instytucje	25 020 692,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	15 904 348,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	94 706 354,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	14 463 763,00
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	0,00

Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na dzień 31.12.2019 wskaźnik dźwigni finansowej wynosił 8,95% i był wyższy od wymaganego minimum na poziomie 4%. Wzrost funduszy Banku miał wpływ na wskaźnik dźwigni finansowej.

Kontrola wewnętrzna

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na **pierwszą linię obrony** składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na **drugą linię obrony** składa się:

zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,

komórka do spraw zgodności,

niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Druga linia obrony:

monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,

przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,

ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,

matrycę funkcji kontroli,

prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,

raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka do spraw zgodności

Aktywa obciążone/nieobciążone

Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			178 694 388,99	
030	Instrumenty kapitałowe				
040	Dłużne papiery wartościowe			1 624 523,16	
050	w tym: obligacje zabezpieczone			17 765 580,96	
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
090	W tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa				
Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		118 103 375,61		
150	Instrumenty kapitałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
230	Inne zabezpieczenia otrzymane				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS				
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>		
		010	030		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych				
Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne					

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	-	-		-	-	-	-	
2	Banki centralne	-	-		-	-	-	-	
3	Institucje rządowe	-	-		-	-	-	-	
4	Institucje kredytowe	-	-		-	-	-	-	
5	Inne instytucje finansowe	-	-		-	-	-	-	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-		-	-	-	-	
7	Gospodarstwa domowe	-	-		-	-	-	-	
8	Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-	-	
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-		-	-	-	-	
10	Łącznie	-	-		-	-	-	-	

Tabela 2: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Częstotliwość raportowania: raz w roku

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

Nasielsk, 7 kwietnia 2020

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nasielsku

Ireneusz Górecki - Prezes Zarządu

Rafał Celmer - Członek Zarządu

Ludmiła Górecka-Myszka – Członek Zarządu

Janina Waleśkiewicz – Członek Zarządu

