



VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

Rok założenia 1928

Grupa BPS

INFORMACJE PUBLIKOWANE PRZEZ VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma)
oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2023 roku

*Załącznik do Uchwały Nr 87/Z/2024
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 12 lipiec 2024 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 64/RN/2024
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 26 lipiec 2024 roku.*

WYSZOGRÓD 2024

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału **Vistula Banku Spółdzielczego** – według stanu na dzień 31.12.2023 roku.

Część I. Informacje ogólne:

A. Wstęp

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie. Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2023 do 31.12.2023r. Sprawozdanie Finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 czerwca 2024r.

Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji.

Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.

Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, sprawozdaniu Zarządu z działalności oraz załącznikach do niniejszego dokumentu, które są dostępne w siedzibie Banku.

1. Na dzień 31.12.2023 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów.

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości na dzień 31.12.2023 r. stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej z 13 miesięcy wstecz. Wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi: 0,81%.

B. Informacje o Banku:

1. Vistula Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, posiada swoją siedzibę w Wyszogrodzie, ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Płocku w dniu 08-04-2002 roku pod numerem: 0000100567, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2023):
 - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 31 - 20 kobiet i 11 mężczyzn;
 - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 8 osób - 6 kobiet, 2 mężczyzn;
 - Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 16 Placówka podlega pod Oddział w Czerwińsku nad Wisłą, pracuje w nim 2 osoby - 2 kobiety;
 - Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracuje w nim łącznie 11 osób - 10 kobiet i 1 mężczyzna;

- Punkt Obsługi Klienta w Małej Wsi przy ul. Kochanowskiego 9. Placówka podlega pod Oddział w Wyszogrodzie, pracuje w nim 2 osoby - 2 kobiety;
 - Oddział w Bodzanowie przy ulicy Bankowej 16. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracują w nim 2 osoby - 1 kobieta, 1 mężczyzna;
 - Oddział w Iłowie przy ul. Handlowej 1. Oddziałem kieruje Dyrektor Maciej Boszko, pracuje w nim łącznie 5 osób - 3 kobiety i 2 mężczyzn;
 - Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, pracuje w niej 1 osoba – 1 kobieta.
 - Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A. Placówka podlega pod Oddział Iłów, pracują w nim łącznie 2 osoby - 2 kobiety;
 - Tymczasowo w trakcie trwania sezonu truskawkowego (maj-czerwiec) Punkt Obsługi Klienta na Targowisku Gminnym w Nowym Przybojewie. Placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą
3. Bank posiada osobność prawną i jest spółdzielnią. Prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach zrzeszających z późn. zm./ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późn. zm. / ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze z późn. zm./ innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku. W ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
 4. Zgodnie z § 2 Statutu, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego. Bank działa również na terenie powiatów: lipnowskiego, łowickiego, skierniewickiego ziemskiego, włocławskiego ziemskiego.
 5. Zgodnie z podpisaną Umową Zrzeszenia z 18.03.2002 roku, Vistula Bank Spółdzielczy zrzeszył się z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
 6. Vistula Bank Spółdzielczy z dniem 31.12.2015 roku stał się uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.
 7. Vistula Bank Spółdzielczy jest podmiotem objętym systemem gwarantowania na podstawie art. 318 ust. 3 i 10 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r.
 8. Misją Vistula Banku Spółdzielczego jest:
Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem, oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

C. Podstawa prawna:

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem)
 - 2) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;

- 3) Rozporządzenia Delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 25 maja 2015 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art.440;
- 4) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 a dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
- 5) Ustawy Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
- 6) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
- 7) Rekomendacji wydanych przez KNF,
- 8) „Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego”,
- 9) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 10) Ustawą o BFG,
- 11) Statutem.

Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Vistula Banku Spółdzielczego”, która:
 - zawiera cele strategiczne,
 - przygotowana jest przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
 - jest zgodna z założeniami „Strategii działania na lata 2022 - 2026”,
 - podlega corocznemu przeglądowi (przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku),
 - powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak Plan ekonomiczno-finansowy, Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
2. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 2.1. metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2.2. metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
3. Metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 3.1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji,
 - 3.2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
 - 3.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3.4. ryzyko operacyjne,
 - 3.5. ryzyko płynności i finansowania,
 - 3.6. ryzyko braku zgodności,
 - 3.7. ryzyko kapitałowe,
 - 3.8. ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
 - 3.9. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.
4. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.
6. W Banku funkcjonują następujące polityki w zakresie zarządzania ryzykiem: Polityka handlowa – plan działań marketingowych; Polityka kredytowa; Polityka płynności i finansowania; Polityka

zarządzania ryzykiem stopy procentowej; Polityka kapitałowa; Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym; Polityka zgodności; Polityka zarządzania ryzykiem walutowym; Polityka inwestycyjna; Polityka kapitałowa; Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym.

7. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i powiązane z nią regulacje wewnętrzne zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
8. Zarządzanie ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - identyfikację i ocenę ryzyka,
 - limitowanie i pomiar ryzyka,
 - monitorowanie ryzyka,
 - raportowanie ryzyka.
9. W Banku obowiązują odpowiednie do skali działania, limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
10. Działając na podstawie Uchwały nr 16/07/2023 Zarządu SSOZ BPS z dnia 19.07.2023 r. Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego postanowił Uchwałą numer 131/Z/2023 z dnia 4 grudnia 2023 roku przyjąć Wewnętrzny Plan Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025. Wewnętrzny Plan Naprawy jest elementem Grupowego Planu Naprawy SSOZ Banku uruchamia opcje naprawy pozwalające przywrócić pełną zgodność działania Banku z wytycznymi określonymi w Umowie Systemu Ochrony i Grupowym Planie Naprawy. Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2023 roku Uchwałą numer 71/RN/2023 zatwierdziła przyjęty przez Zarząd Banku Wewnętrzny Plan Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Ryzyka Bankowe i Sprawozdawczości, który na dzień 31.12.2023 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej Bank ujawnia na stronie internetowej:
<https://www.vistulabs.pl/112,system-kontroli-wewnetrznej>

Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

1. Vistula Bank Spółdzielczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
2. Podstawowe funkcje funduszy własnych to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i klientów. Dla zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne dostosowane do wymogów nadzorczych i rozmiaru prowadzonej działalności.
3. Vistula Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Fundusz zasobowy tworzony głównie z podziału nadwyżki finansowej stanowi na dzień 31.12.2023 r. 89,66% funduszy własnych ogółem dla współczynnika wypłacalności.

Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2023r.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	22 194
c.	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo bankowe, statutem Banku oraz dyrektywą 86/635/EWG art. 38.	1 081
d.	Skumulowane inne całkowite dochody		343
e.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego TIER I.	Fundusz udziałowy *	1 442
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-16
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-143
Suma kapitału podstawowego TIER I			24 901
II. Kapitał TIER II			
a.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczone do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane**	2 353
b.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r	520
Suma Kapitału TIER II			2 873
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			27 773

* wartość opłaconych udziałów przez członków Banku do dnia 28.06 2013r. który spełnia warunki określone w art. 27 – 29 rozporządzenia CRR .

** kapitał Tier II stanowią zobowiązania podporządkowane, zaliczane do funduszy uzupełniających decyzją KNF i amortyzowane dziennie.

4. Szczegółowe pozycje kapitału zawiera poniższa informacja opracowana na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013r. (wyciąg)

Kapitał Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	22 194
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 081
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 442
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 717
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-143
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-16
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	343
29	Kapitał podstawowy Tier I	24 901
Kapitał Tier II		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 520
58	Kapitał Tier II	2 873
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 773
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	146 926

Współczynniki i bufor kapitalowe:		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,94%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,94%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,55%
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 (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	4 461
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4 461
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)	1 977

Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” - stanowiąca **załącznik** do niniejszej Informacji.
Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych w tys.zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	11 754
2.	ryzyko operacyjne	2 536
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	RAZEM	14 290

- 1.1. Ryzyko kredytowe FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji w tysiącach złotych.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	362
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 017
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	15
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	1
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 815
6.	Ekspozycje detaliczne	7 113
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	756
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	675
	RAZEM:	11 754

Opis	Wartość	Ekspozycje ważne ryzykiem	kwota wymogu kapitałowego
Bilansowe	569 257	143 687	11 495
Pozabilansowe	13 666	1 579	126
Gwarancje	2 213	1 660	133
RAZEM	585 136	146 926	11 754

2. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla ekspozycji (wartość nominalna):

Nazwa	Bez określo- nego terminu	<= 1 tygo- dnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Należności	75 869	131	16 125	4 005	6 405	14 039	22 008	57 108	44 699	18 908	1 994
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	233 150-		-	-	-	-				-	-
Zobowiązania	265 151	4 957	20 124	52 801	25 273	43 905		64	-	-	-

źródło: Sprawozdawczość FINREP

2.1. Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2023 rok w tys. zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2023 rok				15%
Wyszczególnienie*/	2020	2021	2022	Średnia
1). Odsetki należne i podobne przychody	9670	8095	27956	15 240
2). Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	1187	326	6903	2 805
3). Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	0	0
4). Należności z tytułu prowizji/opłat	3 304	3431	3042	3 259
5). Koszty z tytułu prowizji/opłat	484	511	547	514
6). Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	923	1 115	28	689
Wynik z pozycji wymiany	184	210	248	214
7). Pozostałe przychody operacyjne	569	466	677	571
Wynik z tytułu odsetek	8 482	7 769	21053	12 435
Wynik pozaodsetkowy	4 496	5 501	3420	4 472
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	12 978	13 269	24 473	16 907
Wymóg kapitałowy	x	x	X	2 536

2.2. Ryzyko rynkowe FILAR 1 (w tys. zł.)

całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	38	
2% funduszy własnych	555	
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	7%	
Wymóg kapitałowy	0	8%

2.3. Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

a). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeszacowania - szokowy spadek o 50 PB								
Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12
Aktywa	488 643	16	100 002	232 957	34 033	100 237	185	21 212
Pasywa	300 071	0	0	279 923	18 809	592	747	0
Luka niedopasowania	188 572	16	100 002	- 46 965	15 224	99 644	- 562	21 212
Wpływ zmian na dochód aktywa	- 2 064	0	- 495	- 1 111	- 142	- 316	0	0
Wpływ zmian na dochód pasywa	- 1 415	0	0	- 1 331	- 82	- 2	- 1	0
Wpływ zmian na dochód	-710	0	- 495	219	- 60	- 314	1	0
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	2%	(Maksymalna zmiana 2% (przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)						
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.10%)	2,34%	Limit max.	10%					
Wewnętrzny wymóg kapitałowy FW		100%						
		-						

b). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeszacowania - szokowy spadek o 100 PB								
Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12
Aktywa	488 643	16	100 002	232 957	34 033	100 237	185	21 212
Pasywa	291 075	0	0	278 219	11 516	592	747	0,00
Luka niedopasowania	197 568	16	100 002	- 45 262	22 517	99 644	- 562	21 212
Wpływ zmian na dochód aktywa	- 4 124	0	- 989	- 2 218	- 284	- 632	0	0
Wpływ zmian na dochód pasywa	- 2 789	0	0	- 2 653	- 130	- 4	- 2	0
Wpływ zmian na dochód	-1 335	0	- 989	435	- 154	- 628	1	0
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	10%	(Maksymalna zmiana 1% (przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)						
Udział zmian wyniku odsetkowego w planowanym wyniku odsetkowym	6,08%	Limit max.	20%					
PLANOWANY WYNIKI ODSETKOWY	21 967							
Wewnętrzny wymóg kapitałowy PWO		100%						
		-						

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko bazowe -50 PB

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12
Aktywa	480 090	0	100 002	225 710	34 033	100 237	185	19 924
Pasywa	299 972	0	0	279 923	18 710	592	747	0
Luka niedopasowania	180 118	0	100 002	- 54 213	15 323	99 644	- 562	19 924
Wpływ zmian na dochód aktywa	- 2 030	0	- 495	- 1 077	- 142	- 316	0	0
Wpływ zmian na dochód pasywa	- 1 737	0	0	- 1 618	- 115	- 3	- 1	0
Wpływ zmian na dochód	- 292	0	-495	542	-27	-313	1	0
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	2,00%	(Maksymalna zmiana 0,35% (przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)						
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.4%)	1,05%	Limit max.	4%					
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	100%						

2.4. Ryzyko płynności dane w tys. zł

Pozycje składowe wskaźnika LCR	Stan bieżący	Szokowy wzrost wpływów o 20%	Wyniki testu
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	257 644		241 339
Suma wpływów płynności	81 522	20%	97 827
Suma wpływów płynności	9 547		9 547
Wartość wskaźnika	358%		273%
Minimalna wartość LCR 110%	358%		
Minimalna wartość LCR 110% w sytuacji skrajnej	273%		
Wewnętrzny wymóg kapitałowy (gdy LCR<110%)	0		

2.5. Ryzyko koncentracji

1.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

	Wykonanie	Limit jako: % FW *%fund. podstawowych		Przekroczenie limitów
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,	3 393	25%	6 225	OK
Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji EKZH	2 181	10%	2 490	OK
Maksymalny poziom ekspozycji wobec klienta EKZH	3 198	25%	6 225	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	4 704	25%	6 225	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	13 942	300%	83 320	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	1 212	25%	6 943	OK
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	0%		

2.6. Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej w tys. zł.

2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego				
b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej				
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	227 181	Limit max.	431 644	0
dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	4	3%	6 815	0
dla rolników indywidualnych (20002)	99 041	70%	159 027	0
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	40 444	40%	90 872	0
dla osób prywatnych (20004)	46 220	50%	113 590	0
dla instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	30	2%	4 544	0
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	41 441	25%	56 795	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

2.7. Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Hipoteka Komercyjna i pozostała	96 454	83%	188 560	0
Hipoteka Mieszkaniowa	23 064	20%	45 436	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

2.8. Ryzyko koncentracji wg. branż

Nazwa branży	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	98 647	55%	124 949	0
Przetwórstwo przemysłowe	12 282	13%	29 534	0
Budownictwo	1 449	5%	11 359	0
Handel hurtowy i detaliczny	9 646	15%	34 077	0
Transport i gospodarka magazynowa	9 783	8%	18 174	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 569	5%	11 359	0
Administracja publiczna	41 441	25%	56 795	0
Pozostałe branże:	4 082	8%	18 174	0

3. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2023 r.:

Bank oprócz współczynników kapitałowych, których minimalny poziom określa art. 92 Rozporządzenia musi dysponować również buforem zabezpieczającym, buforem antycyklicznym oraz buforem ryzyka systemowego. W okresie dobrej koniunktury Bank musi zgromadzić wystarczający kapitał własny, by podczas kryzysu móc zamortyzować straty.

Wyszczególnienie	CET 1	Tier I	TCR
Wskaźnik kapitałowy	4,5%	6,0%	8,0%
Bufor zabezpieczający Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor ryzyka systemowego	0,0%	0,0%	0,0%

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchyliło obowiązek stosowania bufora ryzyka systemowego 3 pp.			
Bufor antycykliczny Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	0,0%	0,0%	0,0%
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom	7%	8,5%	10,5%
Vistula Bank Spółdzielczy	13,94%	13,94%	15,55%

4. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 Rozporządzenia

- 4.1. Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier1.
- 4.2. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów z adekwatności kapitałowej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

Dźwignia finansowa

Wyszczególnienie	31.12.2023 definicja przejściowa	31.12.2023 de- finicja w pełni wprowadzona
Tier 1	24 901	24 901
Aktywa	473 494	473 494
Pozycje pozabilansowe	5 096	5 096
Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)	5,21	5,21

5. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.
6. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
7. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych agencji ratingowych.

Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko kredytowe

1. Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem CRR (z późniejszymi zmianami) liczony jest jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%.
3. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.
4. Jeżeli instytucja przeprowadzająca obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej dysponuje więcej niż jednym środkiem ograniczania ryzyka kredytowego w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji, postępuje ona zgodnie z poniższym schematem:
 - 4.1. dokonuje podziału ekspozycji na części objęte poszczególnymi rodzajami środków ograniczania ryzyka kredytowego;
 - 4.2. oblicza kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem osobno dla każdej z części otrzymanych w wyniku zastosowania przepisów ust. 4.1
5. Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego), w tym transakcji pochodnych.

6. Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.
7. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
8. Zaliczania ekspozycji Banku do odpowiednich klas w celu przypisania wag ryzyka poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych dokonuje Sprawozdawczość w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca.

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko walutowe:

1. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.
3. W przypadku przekroczenia limitów określonych w art. 395 Rozporządzenia UE Bank niezwłocznie powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o tym fakcie i przedstawia działania w celu uzyskania prawidłowego wykorzystania ww. limitu.
4. Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego o fakcie udzielenia kredytu, członkowi zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej stanowisko kierownicze i członkowi banku spółdzielczego w oparciu o art. 79b ustawy Prawo bankowe.

Minimalne wymogi kapitałowe – przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji

1. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oblicza się w zakresie portfela bankowego i portfela handlowego łącznie jako pomnożony przez 12,5 iloczyn wagi ryzyka 1250% z większą z liczb określonych jako:
 - 1.1. suma kwot, o jakie znaczne pakiety akcji w poszczególnych podmiotach sektora niefinansowego (wyliczane zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym) przekraczają 15% funduszy własnych Banku;
 - 1.2. kwota, o jaką suma znacznych pakietów akcji w podmiotach sektora niefinansowego przekracza 60% funduszy własnych Banku.
 - 1.3. Z uwagi na brak/nieznaczącą skalę portfela handlowego – bank liczy ww. wymóg wyłącznie dla portfela bankowego.
 - 1.4. Przez pakiet akcji, o którym mowa w niniejszym punkcie, rozumie się:
 - posiadane przez Bank akcje i udziały w innym podmiocie niefinansowym;
 - wniesione dopłaty - w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością,
 - wniesione wkłady lub zadeklarowane sumy komandytowe - w zależności od tego, która z tych kwot jest większa - w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej;
 - 1.5. W rachunku przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji nie uwzględnia się zaangażowań kapitałowych w:
 - bankach krajowych i instytucjach kredytowych, a także w bankach zagranicznych podlegających nadzorowi właściwych władz nadzorczych;
 - instytucjach finansowych;
 - zakładach ubezpieczeń;
 - innych podmiotach niż wymienione w pkt 1-3, do wysokości kwoty pomniejszającej fundusze własne Banku z tytułu zaangażowań kapitałowych tych innych podmiotów w podmiotach, o których mowa w pkt 1-3;
 - izbach rozliczeniowych, o których mowa w art. 67 ustawy Prawo bankowe;
 - międzybankowych przedsiębiorstwach telekomunikacyjnych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - instytucjach, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - podmiotach, których wyłącznym przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie edukacji kadr bankowych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - przedsiębiorstwach pomocniczych usług bankowych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - podmiotach, w których Bank utrzymuje zaangażowanie kapitałowe w związku z jego udziałem w procesie naprawczym tych podmiotów;

- przejętych w związku z wykonywaniem umowy o subemisję usługową;
- przejętych w związku z świadczeniem usług pośrednictwa (na rachunek własny w imieniu klienta).

Minimalne wymogi kapitałowe –ryzyko operacyjne (opis znajduje się w części XI niniejszego opracowania)

Szacowanie wymogów wewnętrznych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

1. Ze względu na brak/nieznaczącą skalę działalności handlowej w Banku (w rozumieniu przepisów Rozporządzenia UE), Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym łącznie z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego.
2. Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje nadzorcze miary płynności.
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia limitów dużych ekspozycji kredytowych.

Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń

Zasady dotyczące wyceny oraz metod zabezpieczenia znajdują się w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Vistula Banku Spółdzielczym będącym załącznikiem do niniejszej informacji.

Część VIII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

Określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. (Dz.U.poz. 637)

Część IX. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne

1. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się Zarząd Banku. W 2023 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 22,6 % wynagrodzeń z czego:

(w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie stałe
osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0,00	1 372

2. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% Funduszy własnych Banku.
3. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.
4. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% Funduszy własnych Banku.
5. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu,
6. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze będących członkami zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Ocenę efektów pracy pozostałych osób nie będących członkami zarządu dokonuje Prezes Zarządu Banku
7. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich 3 latach:
 - 7.1. Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
 - 7.2. Wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL),

- 7.3. Łączny współczynnik kapitałowy,
- 7.4. Wskaźnik płynności LCR.
8. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
9. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
- a) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
10. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
11. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR – Vistula Bank Spółdzielczy nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

Część X. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny Polityki wynagrodzeń w 2023 roku co najmniej jeden raz. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza wykonywała swoje funkcje nadzorcze nad pracą Zarządu w zakresie zarządzania bankiem, a w szczególności ryzykami bankowymi. Na podstawie otrzymywanych sprawozdań zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza oceniała sytuację finansową Banku i przestrzeganie przyjętych norm ostrożnościowych. Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagradzania.

Część XI. Ryzyko operacyjne

1. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:
 1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
 2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
 3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
 4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
 5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej”.
 6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
 7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat nw. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.
2. Bank zarejestrował w ciągu 2023 roku łącznie 132 incydenty ryzyka operacyjnego. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na rodzaje:

Rodzaj zdarzenia	Bezp. poniesione	Poś. poniesione	Poś. zwroty	Ilość incydentów
Oszustwo wewnętrzne	2	0	0	4
Oszustwo zewnętrzne	20	0	0	10
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	2
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	3
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	0
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	47	47	95
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	0	18

3. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na linie biznesowe:

Linia biznesowa	Straty w okresie	Ilość incydentów
B1 bankowość korporacyjna	0	0
B2 bankowość inwestycyjna	0	0
B3 bankowość detaliczna	69	132
B4 bankowość komercyjna	0	0
B5 płatności i rozliczenia	0	0
B6 usługi pośrednictwa	0	0
B7 zarządzanie aktywami	0	0
B8 pośrednictwo brokerskie	0	0

4. Wskaźniki KRI w 2023 roku:

	sty-23	lut-23	mar-23	kwi-23	maj-23	cze-23	lip-23	sie-23	wrz-23	paź-23	lis-23	gru-23
Liczba nowych rachunków	446	372	371	264	232	295	427	743	415	539	375	271
Liczba nowych rachunków lokaty	334	206	266	162	130	186	289	267	129	152	154	105
Liczba nowych rachunków - Rachunki	98	146	77	70	72	75	113	326	140	288	153	102
Liczba nowych rachunków kredyty	14	20	28	32	29	33	25	150	146	99	68	52
Liczba nowych rachunków udziały	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	12
Liczba nowych klientów	66	116	61	40	55	64	86	130	89	125	80	64
Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej	297	286	346	343	323	484	505	574	526	537	489	434
Liczba nieudanych logowań do systemu	666	592	641	522	585	694	889	907	853	959	836	747
Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym	0	0	1	1	2	0	0	0	0	0	0	0
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0
Czas niedostępności Serwerów	0,0003	0,53%	0,0002	0,0001	0,0005	0	0,004	0,0024	0,0007	0,63%	0,80%	0,22%
Liczba oszukańczych transakcji (zewnątrznych)	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liczba dni w miesiącu zamknięta różnicą kasową	2	4	0	1	3	4	2	3	0	1	0	0

5. W 2023 roku działania Banku związane były z ograniczaniem poziomu ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, ubezpieczeniami, planami awaryjnymi, ustanawianiem zabezpieczeń prawnych, przewidywaniem skutków zdarzeń operacyjnych, kontrolowaniem lub unikaniem ryzyka operacyjnego, a także redukcje negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.
2. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:
 - a. Odsetki należne i podobne przychody
 - b. Odsetki do zapłaty i podobne opłaty
 - c. Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu
 - d. Należności z tytułu prowizji/opłat
 - e. Koszty z tytułu prowizji/opłat
 - f. Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
 - g. Pozostałe przychody operacyjne
3. Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.
4. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów.
5. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.
6. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych w ust.2, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.

W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:

- a. zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego;
- b. przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie;
- c. przychodów z tytułu ubezpieczenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=-3}^{-1} \max(w_i; 0)}{n} * 15\%$$

gdzie:

w_i – roczny wynik w i-tym roku,

n – liczba lat w których w_i > 0

Przy obliczaniu wymogu na dany rok obrotowy (i = 0) uwzględnia się rok, na koniec którego dokonuje

się obliczeń ($i = -1$) i dwa kolejne lata go poprzedzające ($i = -2, -3$).

Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania

1. Ryzyko płynności w Banku definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;
2. Ryzyko finansowania w Banku definiowane jest jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
3. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - a). zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - b). podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
 - c). utrzymanie nadzorczych miar płynności.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
 - a). Rada Nadzorcza, Komitet Audytu,
 - b). Zarząd,
 - c). Zespół Ryzyka Bankowe i Sprawozdawczości (ZRBiS),
 - d). Zespół Finansowo – Księgowy, (ZFK)
 - e). Każdy pracownik banku
5. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności:
 - 1). utrzymywania rezerwy obowiązkowej na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2). lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,
 - 3). zakupu bonów pieniężnych /skarbowych i skarbowych papierów wartościowych,
 - 4). zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
 - 5). dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
 - 6). korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.
6. Bank mógł korzystać z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, o których mowa powyżej w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
7. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
8. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Składniki nadwyżki płynności

stanowiącej sumę pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2023 r zaprezentowano poniżej.

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2023 roku (w tys. PLN)	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	8 717
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	27 453
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych	35 000
Posiadane papiery wartościowe	162 339
Nadwyżka płynności	233 509

9. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową). Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2023 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2023 roku, w %

Stan	
Wskaźnik osadu ogółem	90,13
Podmioty finansowe (niebankowe)	
-rachunki bieżące	100,00
-depozyty terminowe i zablokowane	96,78
Podmioty niefinansowe ogółem	
-rachunki bieżące	98,71
-depozyty terminowe i zablokowane	97,50
Gospodarstwa domowe	
-rachunki bieżące	97,41
-depozyty terminowe i zablokowane	98,76
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
-rachunki bieżące	90,19
-depozyty terminowe i zablokowane	79,48
Instytucje sektora rządowego i samorządowego	
-rachunki bieżące	74,67
-depozyty terminowe i zablokowane	0,00

Oprócz wspomnianych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi oraz jeśli zajdzie taka potrzeba kredytami pozyskanymi z Banku Zrzeszającego

10. Bank jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z

uczestników. System zakłada ściślejsze, niż w funkcjonujących obecnie w Polsce zrzeczeniach banków spółdzielczych, powiązania wynikające ze wzajemnego gwarantowania płynności i wypłacalności przez uczestników zrzeczeń. Dodatkowo przyczynia się do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa uczestników zrzeczenia i pozwala, po jego akceptacji przez organ nadzoru, zaliczać lokaty banków spółdzielczych w bankach zrzeszających do aktywów płynnych, a środki przyjęte przez banki zrzeszające od banków spółdzielczych – uznawać za stabilne.

11. W celu ograniczania 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:

Wyszczególnienie	Stan na: 2023-12-31	Limity wewnętrzne
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	358%	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	180%	min 100 %

Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR obliczane są na każdy dzień roboczy a informacja o ich poziomie przekazywana jest Wiceprezesowi ds. księgowości. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar łącznie z całościową analizą ryzyka płynności przedkładana jest w okresach kwartalnych na posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

12. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Na koniec 2023 roku limity luki nie zostały przekroczone.

Lp	Wyszczególnienie	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata
	liczba dni od dnia, za jaki sporządzane jest zestawienie do połowy danego przedziału	12	60	135	270	540
1.	Luka	-1 139	1 686	2 526	24 695	30 912
2.	Luka skumulowana	150 224	151 909	154 435	179 130	210 042
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	3,70	3,64	3,43	3,77	4,24
	Limit minimum	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20

13. W celu całościowego zarządzania Bankiem analizuje się szereg wskaźników w oparciu o ustalone limity ostrożnościowe. Limity ostrożnościowe określone są w oparciu o analizy własne i informacje innych jednostek organizacyjnych Banku, jak też osób odpowiedzialnych za określone obszary działalności Banku. Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku na podstawie analiz przygotowanych przez ZRBiS. Limity ostrożnościowe są zgodne z opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą polityką zarządzania płynnością. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących limitów ostrożnościowych.

14. W Banku określa się następujące wewnętrzne wskaźniki

Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	Limitowany
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	Limitowany
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	Limitowany
Wskaźnik płynności do 1 roku	Limitowany
Wskaźnik płynności do 2 lat	Limitowany
Wskaźnik płynności do 5 lat	Limitowany
Wskaźnik płynności do 7 dni,	Informacyjny
Wskaźnik płynności do 10 lat,	Informacyjny
Wskaźnik płynności do 20 lat,	Informacyjny
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat.	Informacyjny
Wskaźniki zabezpieczenia płynności [%]	
Aktywa płynne (bilansowe)/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Aktywa płynne/Depozyty niestabilne (ponad osad)	Limitowany
Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe udzielone	Limitowany
Kredyty - wg wartości nominalnej/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej [%]	
Depozyty stabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Depozyty niestabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem	Limitowany
Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego/Aktywa- wg wartości bilansowej	Limitowany
Wskaźniki finansowania aktywów [%]	
Depozyty od banków/Aktywa wg wartości bilansowej	Limitowany
Depozyty stabilne/Kredyty, skup. wierzytelności i zrealizowane gwarancje	Limitowany
Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone	Limitowany
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych [%]	
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	Informacyjny
Należności z tytułu kredytów, skup. wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	Informacyjny
Wymagalność / Zapadalność	
Średni termin wymagalności/średni termin zapadalności (po urealnieniu) [%]	Informacyjny
Średni termin wymagalności - średni termin zapadalności (po urealnieniu) [dni]	Informacyjny

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limitowany
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Limitowany
Limit wynikający z przystąpienia do SSOZ:	
Wskaźnik płynności aktywów (Udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	Limitowany
Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością	
Limit środków pieniężnych w kasach Banku	Limitowany
Stan środków na rachunku rezerwy obowiązkowej	Limitowany
Wskaźnik osadu ogółem	Limitowany

15. W celu ograniczenia ryzyka płynności Vistula Bank Spółdzielczy:
 - 1). Kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
 - 2). Utrzymuje odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
 - 3). Wykorzystuje rezerwę obowiązkową do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
 - 4). Ogranicza koncentrację wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
 - 5). Wyodrębnia stabilne źródła finansowania i podejmuje działania w celu ich powiększenia;
 - 6). Utrzymuje zróżnicowaną bazę depozytową, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
 - 7). Pozyskuje środki na rynkach finansowych;
 - 8). Prognozuje krótko-, średnio- i długoterminowo przepływy pieniężne;
 - 9). Wypracowuje techniki szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
 - 10). Kształtuje właściwe relacje z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.
16. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściowo. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
17. Wyniki testów warunków skrajnych są omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach informowana jest Rada Nadzorcza (Komitet Audytu). Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku również w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.
18. W przypadku stwierdzenia, iż istnieje zagrożenie przekroczenia limitów ostrożnościowych, ZRBiS lub/i ZFK analizuje przyczyny powstania takiej sytuacji, oraz przedstawia swoje wnioski Zarządowi. W przypadku uznania przez Zarząd, iż zaistniała sytuacja zagraża bezpieczeństwu Banku podejmowana jest decyzja o uruchomieniu właściwego planu awaryjnego.

Część XIV. **Informacje wynikające z Rekomendacji H**

Informacje wynikające z Rekomendacji H zostały opisane w części III niniejszego opracowania.

Część XV. **Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE**

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku o, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego:
 - 1). Zasady wyboru członków/kandydatów Rady Nadzorczej
 - a). Wybór członków Rady Nadzorczej Banku odbywa się, zgodnie z zapisami Statutu Banku.
 - b). Od kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku oczekuje się spełnienia co najmniej jednego z niżej wymienionych kryteriów kwalifikacyjnych obejmujących:
 - Wykształcenie minimum średnie lub w przypadku braku wykształcenia doświadczenie minimum 5– letnie w pracy lub w uczestniczeniu w pracach organów zarządzających w instytucjach finansowych lub w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
 - Minimum doświadczenie w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
 - c). Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
 - d). Bank umożliwia kandydatom nie mającym doświadczenia i wiedzy, wybranym po raz pierwszy w skład Rady Nadzorczej, uzupełnienie wiedzy w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych.
 - e). Bank umożliwia wszystkim wybranym członkom rady nadzorczej uzupełnianie kwalifikacji przydanych do pracy w organach samorządowych Banku oraz do wypełniania obowiązków kontroli i nadzoru działalności Banku w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych.
 - f). Od kandydata na członka Rady Nadzorczej wymaga się kryterium rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
 - g). Ocena spełnienia wymogu rękojmi następuje poprzez złożenie przez kandydata :
 - Oświadczenia o niekaralności za przestępstwa gospodarcze , skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
 - oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
 - oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku,
 - dobrą opinię w środowisku.
 - h). Oceny spełnienia wymogu dobrej reputacji dokonuje Komisja ds. Odpowiedniości powołana na Zebraniu Przedstawicieli przed umieszczeniem kandydata na karcie do głosowania w oparciu o dane zawarte w kwestionariuszu wypełnionym i podpisanym przez kandydata.
 - i). Prawdziwość informacji przekazanych przez kandydata w kwestionariuszu weryfikuje Komisja do spraw odpowiedniości na podstawie przedstawionych dokumentów potwierdzających:
 - rodzaj wykształcenia i/lub doświadczenia,
 - niekaralność,
 - j). Uznaje się, że kandydat ma nieposzlakowaną opinię o ile nie wpłynęły informacje, że jest inaczej.
 - 2). Zasady powoływania członków Zarządu

- a). Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunąć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.
- b). Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni posiadać odpowiednią wiedzę i kwalifikacje oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo Bankowe (dobra opinia w środowisku, Zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/ lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw; oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych , przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku) oraz kwalifikacji (wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. W przypadku braku wykształcenia o którym mowa powyżej doświadczenie minimum – 10 latnie w pracy w instytucjach finansowych).
- c). Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie, dokumenty dostarczone przez kandydata oraz dostępne rejestry, tj. rejestr sankcji wprowadzanych przez KNF, rejestr niesolidnych kredytobiorców, inne.
2. W dniu 09 kwietnia 2024 r Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku oraz odpowiedniości funkcji kluczowych Vistula Banku Spółdzielczego . Zgodnie z tą Polityką dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorowej Zarządu.
- Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 czerwca 2024 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Banku i w dniu 27 czerwca 2024 roku dokonało pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej i pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.
3. Ocenę odpowiedniości dokonuje się na etapie wyborów do Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz w trakcie pełnienia funkcji.
4. Skład Rady Nadzorczej obejmuje sześciu członków, którzy podlegają ocenie na etapie wyboru jak i w trakcie pełnienia funkcji, pod kątem kwalifikacji, doświadczenia i reputacji przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe i art. 435 ust. 2 lit d) Rozporządzenia CRR). W banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych. Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.
4. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie piastują w innych podmiotach stanowisk w radach i zarządach.

Część XVI. Ryzyko kredytowe

1. Ekspozycje przeterminowane to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.
2. Ekspozycjami z grupy „zagrożone” są należności w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami).
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
 - 3.1. kryterium terminowości spłaty kapitału i/lub odsetek;
 - 3.2. kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
4. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r.
5. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
 - 5.1. kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
 - 5.2. kategorii „pod obserwacją”;
 - 5.3. grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.
6. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
 - 6.1. W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, Bank tworzy rezerwy celowe w wysokości co najmniej:
 - 1). 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”;
 - 2). 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.
 - 6.2. W przypadku ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych oraz ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych, Bank tworzy rezerwy celowe w wysokości co najmniej:
 - 1). 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”;
 - 2). 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”;
 - 3). 50% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe”;
 - 4). 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.
7. Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego

Główne ekspozycje na ryzyko kredytowe ogółem - wg wartości nominalnej (tys. zł)	581 523	100%
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych	92 362	15,88%
Kredyty i pożyczki	223 422	38,42%
Należności z tytułu skup. wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności	3 759	0,65%
Papiery wartościowe - według cen nabycia	249 095	42,84%
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych)	6	0,00%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	12 879	2,21%

8. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg. wartości nominalnej wg klas ryzyka na koniec grudnia 2023 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	200 337	88,18%
Należności pod obserwacją:	1 901	0,84%
Należności poniżej standardu:	3 004	1,32%
Należności wątpliwe:	3 509	1,54%
Należności stracone:	18 430	8,11%
Razem:	227 181	100,00%

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2023r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4	0	0
Przedsiębiorcy Indywidualni	18 658	4 069	-12
Osoby Prywatne	2 982	685	9
Rolnicy Indywidualni	3 299	755	10
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	24 943	5 509	7

10. Podstawą zakwalifikowania zaangażowania według podziału sektorowego gospodarki jest podział stosowany przez Główny Urząd Statystyczny.

Bank przyjął następujący podział sektorowy gospodarki, na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 grudnia 2017r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) – Dz. U. Nr 2017, poz. 2440:

Lp.	Wyszczególnienie na 2023 -12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	90 647	43,42%
2.	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	12 282	5,41%
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	0,00%
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,00	0,00%
6.	Budownictwo	1 449	0,64%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	9 646	4,25%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	9 783	4,31%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 569	1,57%
10.	Informacja i komunikacja	0,00	0,00%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	0,00%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	426	0,19%
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	535	0,24%
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	412	0,18%
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	41 441	18,24%
16.	Edukacja	0	0,00%
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 194	0,97%
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	302	0,13%

19.	Pozostała działalność usługowa	213	0,09%
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00%
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00%

11. Przeterminowanie należności wg stanu na 31.12.2023 rok w tys. zł.

	Wartość
Sektor Finansowy	92 398
Nieprzeterminowane	92 398
Sektor niefinansowy	190 006
Nieprzeterminowane	153 595
Przeterminowanie od 1 d<=30 dni	13 477
Przeterminowanie >30 dni<=90 dni	3 252
Przeterminowanie >90 dni<=180 dni	227
Przeterminowanie >180 dni <=1 roku	55
Przeterminowanie >roku	19 400
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	41 792
Nieprzeterminowane	41 792

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2023 roku następująco:

- Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: 0,0%, (0 tys. zł) ↓,
- Hipoteka komercyjna: 7,4%, (16 807 tys. zł) ↓,
- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej: 10,2%, (23 064 tys. zł) ↓,
- Hipoteka pozostała: 35,1%, (79 647 tys. zł) ↓,
- Systematyczne wpływy: 0,0%, (0 tys. zł) ↓,
- Poręczenie według prawa cywilnego: 0,3%, (604 tys. zł) ↓,
- Przelew (cesja) wierzytelności/ przewłaszczenie: 0,4%, (926 tys. zł) ↓,
- Egzekucja: 0,0%, (2 tys. zł) ↑,
- Pełnomocnictwo: 0,1%, (301 tys. zł) ↑,
- Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,1%, (184 tys. zł) ↓,
- Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 34,9%, (79 191 tys. zł) ↑,
- Zastaw rejestrowy: 0,6%, (1 276 tys. zł) ↑,
- Pozostałe zabezpieczenia (w tym np. gwarancje): 11,1%. (25 180 tys. zł) ↑.

13. Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

14. W celu ograniczania występowania ryzyka niskiej skuteczności zabezpieczeń w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych

15. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia.

Monitoring skuteczności zabezpieczeń w przypadku pojedynczego zaangażowania kredytowego jest prowadzony co najmniej w cyklach rocznych przez wyznaczonych pracowników w oparciu o następujące informacje:

- a). Analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.

- b). Ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
 - c). Ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.
16. W przypadku wzrostu ryzyka mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd może podjąć następujące działania:
- a). Opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.
 - b). Zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów, zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń.
 - c). Ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych.
 - d). Zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń.
 - e). Zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń.
 - f). Zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku.
 - g). Zwiększenie częstotliwości raportowania ryzyka rezydualnego.
 - h). Szkolenia dla pracowników kredytowych.
 - i). Zwiększenie częstotliwości kontroli ustanawiania zabezpieczeń.

Część XVII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE

1. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne
 - 1.1. Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne" oraz pozostałych ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii "pod obserwacją" - pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.
 - 1.2. Bank przyjął limity pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej.
 2. Opóźnienie w spłacie, przyjmowane do ustalenia limitu liczy się od dnia wystąpienia opóźnienia.
 3. W przypadku zmiany terminu (harmonogramu) spłaty ekspozycji kredytowej, o której mowa w §5 ust. 5 Rozporządzenia MF, opóźnienie w spłacie, w terminie do dnia 31 grudnia 2017 r., można liczyć według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych według drugiej zmiany, jeżeli pierwsza zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana przed dniem wejścia w życie rozporządzenia oraz jeżeli druga zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana po dniu wejścia w życie rozporządzenia.
- Aktualizacji rezerw celowych dokonuje system finansowo-księgowy NOE po zatwierdzeniu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i zaktualizowaniu wartości zabezpieczeń.

Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
2. Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji w tys. zł.

Instrument finansowy	Wartość godziwa (w księgach banku)
Podmiot 1	1 972
Podmiot 2	989
Podmiot 3	8 931
Podmiot 4	1 944
Podmiot 5	9 705
Podmiot 6	1 934
Podmiot 7	5 009
Podmiot 8	10 005
Podmiot 9	5 141
Podmiot 10	5 064
Podmiot 11	5 036
Podmiot 12	99 936
Podmiot 13	307
Podmiot 14	1 217
Podmiot 15	203
Podmiot 16	202
Podmiot 17	1 023
Podmiot 18	809
Podmiot 19	15 164
Podmiot 20	14 900
Podmiot 21	3 807
Podmiot 22	9 272
Podmiot 23	4 747
Podmiot 24	9 737
Podmiot 25	3 858
Podmiot 26	1 822
Podmiot 27	1 964
Podmiot 28	926
Podmiot 29	501
Podmiot 30	503
Podmiot 31	3 021
Podmiot 32	1 735
Podmiot 33	1 776
Podmiot 34	1 424
Podmiot 35	1 514
Podmiot 36	1 405
Podmiot 37	1 527
Podmiot 38	1 022
Podmiot 39	2 527
Podmiot 40	277
Podmiot 41	503
Podmiot 42	1 008
Podmiot 43	1 523
Podmiot 44	492
Podmiot 45	1 004
Podmiot 46	864
Suma	248 250

Część XX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Informacje Jakościowe

1. Ryzyko stopy procentowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.
2. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - 2.1. ryzyko bazowe,
 - 2.2. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
 - 2.3. ryzyko opcji klienta,
 - 2.4. ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości.
3. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, to one w największym stopniu wpływają, na poziom zmian dochodu odsetkowego z uwagi na posiadaną strukturę bilansu.
4. Pomiar ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania oraz bazowego polega na:
 - 4.1. porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy procentowe,
 - 4.2. wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych terminach przeszacowania, na podstawie założonych zmian stóp procentowych za pomocą wzoru

$$Z \text{ aktyw/pasyw} = \text{Kapitał} * \text{Zmiana} * \text{Mnożnik} * (360 - \text{Przedział})/360,$$

- 4.3. sumowaniu uzyskanych zmian wyników odsetkowych z poszczególnych terminów przeszacowania, które stanowią zmianę wyniku odsetkowego Banku,
- 4.4. pomiarze ryzyka bazowego, który dla produktów oprocentowanych według stawek tj. redyskonta weksli, WIBOR, WIBID, oraz stopy banku
5. Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:
 - 5.1. w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
 - 5.2. poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.
6. Ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości występuje m.in. w sytuacji angażowania się Banku w instrumenty aktywne i pasywne z terminem przeszacowania powyżej 12 miesięcy. Bank analizuje ryzyko krzywej dochodowości dla produktów opartych o rynkowe stawki referencyjne np. WIBOR.
7. Szczegółowe zasady dotyczące gromadzenia danych oraz analizowania ryzyka stopy procentowej znajdują się w Instrukcji Zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Vistula Banku Spółdzielczym.

Informacje Ilościowe

8. Sytuacja banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych w Vistula Banku Spółdzielczym w tys. zł.

	AKTYWA				PASYWA				RÓŻNICE AKTYWA-PASYWA		
	Aktywa - średnie				Pasywa - średnie						
	Aktywa -		oprocento	Aktywa -	Pasywa -		oprocent	Pasywa -	Różnice - Różnice -		
Rodzaj stopy	Aktywa - kwota	struktura	wanie	mnożnik	Pasywa - kwota	struktura	owanie	mnożni	Różnice - stan	oproc.	mnożnik
Bankowa	21083	3,91	7,46%	0,99	383561	74,81	2,04%	1,00	-362478	5,42	0,00
Bankowa- zmienna	15945	2,95	7,49%	0,99	375960	73,32	1,97%	1,00	-360015	5,52	0,00
Bankowa- stała	5138	0,95	7,37%	1,00	7602	1,48	5,62%	1,00	-2464	1,75	0,00
Międzybankowa	400024	74,12	6,84%	1,00	104933	20,47	4,66%	0,82	295090	2,18	0,18
Międzybankowa- zmienna	291213	53,96	7,66%	1,00	104933	20,47	4,66%	0,82	186279	3,01	0,18
Międzybankowa- stała	108811	20,16	4,63%	1,00	0	0	0,00%	0,00	108811	4,63	1,00
Centralna	118577	21,97	6,66%	1,10	24241	4,73	5,48%	1,00	94337	1,18	0,10
Centralna- zmienna	18577	3,44	11,67%	1,65	24241	4,73	5,48%	1,00	-5663	6,19	0,65
Centralna- stała	100000	18,53	5,73%	1,00	0	0	0,00%	0,00	100000	5,73	1,00
Rządowa	0	0	0,00%	0,00	0	0	0,00%	0,00	0	0,00	0,00
Rządowa- zmienna	0	0	0,00%	0,00	0	0	0,00%	0,00	0	0,00	0,00
Rządowa- stała	0	0	0,00%	0,00	0	0	0,00%	0,00	0	0,00	0,00
	539 684	100	6,82%	3,10	512 735	100	2,74%	2,82	26949	8,78	0,28

9. Zestawienie kapitału wrażliwego w podziale na okresy przeszacowania w tys. zł.

Grupy	Ogółem	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 m	od 1 do 3 mie	od 3 do 6 mie	od 6m do 1 r	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa - stopa stała	168949	0	100002	63344	571	107	185	309	371	4060
Aktywa - stopa zmienna	325735	282	0	170727	36934	100130	0	0	0	17663
Pasywa - stopa stała	7602	13	0	687	5562	592	747	0	0	0
Pasywa - stopa zmienna	505134	0	0	279980	225153	0	0	0	0	0
Luka okresowa	-18051	269	100002	-46597	-193210	99644	-562	309	371	21723
Luka skumulowana	-18051	269	100271	53675	-139536	-39891	-40454	-40145	-39774	-18051
Wskaźnik luki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wskaźnik luki skumulowanej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma - aktywa	494684	282	100002	234071	37505	100237	185	309	371	21723
Suma - pasywa	512735	13	0	280668	230715	592	747	0	0	0

10. Wpływ zmian stopy procentowej na wyniki finansowe banku w złotych.

Analiza wpływu zmian stopy procentowej na wyniki finansowe Banku											
Scenariusz symulacji przeszacowania:		Spadek stóp o 200 pb									
Scenariusz symulacji ryzyka bazowego:		Równoległy Spadek stóp procentowych 200pb									
	Test warunków skrajnych u tysiącach	Bazowe tys. zł	Bazowe tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zmiana stopy procentowej	400.00	200.00	100.00	200.00	100.00	50.00	25.00	-25.00	-50.00	-100.00	-200.00
Zmiana wyniku odsetkowego	10,451.65	5,225.82	2,612.91	3,670.48	1,835.24	917.62	458.81	-459.84	-920.07	-1,876.46	-3,790.72
Wynik netto za ostatni kwartał	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89	1,788.89
Wynik odsetkowy netto za ostatni kwartał	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95	2,481.95
Wynik odsetkowy	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00	21,967.00
Fundusze własne banku	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26	27,773.26
Udział zmian u:											
- wyniku netto	584.25	292.13	146.06	205.18	102.59	51.30	25.65	-25.71	-51.43	-104.90	-211.90
- wyniku odsetkowy netto	421.11	210.55	105.28	147.89	73.94	36.97	18.49	-18.53	-37.07	-75.60	-152.73
- planowany wynik odsetkowy	47.58	23.79	11.89	16.71	8.35	4.18	2.09	-2.09	-4.19	-8.54	-17.26
- funduszach własnych banku	37.63	18.82	9.41	13.22	6.61	3.30	1.65	-1.66	-3.31	-6.76	-13.65
Dane finansowe FL											
Limity i wymogi											
Wielkość limitowana	Limit	Wartość bieżąca	Przekroczenie limitu	Wynóg Suma: 522,137.25 PLN							
Ryzyko bazowe (100) / Fundusze własne	100.00 %	9.41 %	0.00 %	0.00							
Ryzyko bazowe (-200) / Fundusze własne	100.00 %	18.50 %	0.00 %	0.00							
Ryzyko bazowe (-100) / Fundusze własne	100.00 %	9.25 %	0.00 %	0.00							
Ryzyko bazowe (-50) / Fundusze własne	4.00 %	4.63 %	0.63 %	174,971.53							
Ryzyko bazowe (-35) / Fundusze własne	2.00 %	3.25 %	1.25 %	347,165.73							
Ryzyko przeszacowania (100) / Planowany wynik odsetkowy	100.00 %	0.35 %	0.00 %	0.00							
Ryzyko przeszacowania (-100) / Planowany wynik odsetkowy	20.00 %	0.54 %	0.00 %	0.00							
Ryzyko przeszacowania (-200) / Fundusze własne	100.00 %	13.65 %	0.00 %	0.00							
Ryzyko przeszacowania (-100) / Fundusze własne	10.00 %	6.76 %	0.00 %	0.00							

11. Ryzyko krzywej dochodowości:

Wskaźnik	Wartość
Aktywa ogółem	486 090
Pasywa ogółem	489 437
Suma bilansowa banku	569 591
Aktywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	292
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	0,06
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,05
Pasywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	1 340
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0,27
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,24
Wszystkie aktywa z terminem > 3 m-ce do roku (stałe + zmienne)	100 422
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	20,66
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	17,63
Wszystkie pasywa z terminem > 3 m-ce do roku	1 340
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0,27
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,24
Aktualna stawka Wibor - Wibid 6m	1,02
Średnie oprocentowanie aktywów w przedziale pow. 3 m-cy	9,90
Średnie oprocentowanie pasywów w przedziale pow. 3 m-cy	5,00
Utrata potencjalnego dochodu - aktywa	16
Utrata potencjalnego dochodu - pasywa	31
Suma bilansowa banku	569 591
Planowany wynik odsetkowy	21 967
Fundusze własne banku	27 773
Udział zmian w sumie bilansowej	0,01
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,21
Udział zmian w funduszach własnych	0,17

11. Ryzyko opcji klienta

Wskaźnik	Wartość
Aktywa terminowe ze stanowisk KR	218 468
Wartość kredytów spłaconych przed terminem umownym	1 722
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,79
Kredyty spłacone przed terminem x marża odsetkowa	73
Kredyty spłacone przed terminem x wartość własna	0
Pasywa terminowe ze stanowisk LO	181 392
Wartość zerwanych depozytów przed terminem umownym	1 323
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,73
Depozyty zerwane przed terminem x marża odsetkowa	56
Depozyty zerwane przed terminem x wartość własna	0
Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta	128
Planowany wynik odsetkowy	21 967
Fundusze własne banku	27 773
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,58
Udział zmian w funduszach własnych	0,46

12. Zestawienie ryzyka bazowego w tys. zł

Nazwa grupy	a/vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	Powyżej 12 miesięcy	Suma
Aktywa	0	100002	225710	34033	100237	185	19924	480090
Pasywa	0	0	279923	18710	592	747	0	299972
Luka okresowa	0	100002	-54213	15323	99644	-562	19924	180118
Luka skumulowana	0	100002	45789	61112	160757	160194	180118	180118
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	0	-495	-1077	-142	-316	0	0	-2030
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	0	0	-1618	-115	-3	-1	0	-1737
Wpływ zmiany stóp na dochód	0	-495	542	-27	-313	1	0	-292

13. Zestawienie ryzyka przeszacowania w tys. zł.

Zmiana ryzyka przeszacowania -50 scen 1

Nazwa grupy	a/vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	Powyżej 12 miesięcy	Suma
Aktywa	16	100002	232957	34033	100237	185	21212	488643
Pasywa	0	0	279923	18809	592	747	0	300071
Luka okresowa	16	100002	-46965	15224	99644	-562	21212	188572
Luka skumulowana	16	100018	53053	68277	167922	167359	188572	188572
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	0	-495	-1111	-142	-316	0	0	-2064
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	0	0	-1331	-82	-2	-1	0	-1415
Wpływ zmiany stóp na dochód	0	-495	219	-60	-314	1	0	-649

Nazwa grupy	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	Powyżej 12 miesięcy	Suma
Aktywa	16	100002	232957	34033	100237	185	21212	488643
Pasywa	0	0	278219	11516	592	747	0	291075
Luka okresowa	16	100002	-45262	22517	99644	-562	21212	197568
Luka skumulowana	16	100018	54757	77273	176918	176355	197568	197568
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	0	-989	-2218	-284	-632	0	0	-4124
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	0	0	-2653	-130	-4	-2	0	-2789
Wpływ zmiany stóp na dochód	0	-989	435	-154	-628	1	0	-1335

Część XXI. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018

Bank realizując Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2018/06) stosuje podejście proporcjonalne w zakresie zarządzania ekspozycjami zagrożonymi, które w Wytycznych są zdefiniowane jako ekspozycje nieobsługiwane (NPE) i ekspozycje restrukturyzowane oraz zarządzania aktywami przejętymi w drodze postępowania egzekucyjnego. Zasada proporcjonalności odnosi się w szczególności do uproszczonych wymogów zarządzania i działania wobec ekspozycji zagrożonej.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane 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) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 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.

Vistula Bank Spółdzielnicy posiada wskaźnik kredytów zagrożonych (wskaźnik NPL brutto) wynoszący 9,64 % tj. powyżej 5%. W związku z powyższym Bank uwzględnia strategię w zakresie zarządzania kredytami zagrożonymi oraz zasady operacyjnego zarządzania i działania w zakresie portfela kredytów zagrożonych.

W praktyce Bank realizuje zadania określone w Wytycznych, w tym rozpoznaje i klasyfikuje ekspozycje kredytowe, tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące oraz podejmuje działania naprawcze. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniony jest Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, który ma jasno sformułowane cele i sposoby realizacji, w tym sposoby postępowania wobec różnych części portfela kredytów trudnych. Działania w/w Zespołu w tym informacja o należnościach trudnych, działaniach windykacyjnych i uzyskanych efektach oraz o kredytach zrestrukturyzowanych są objęte systemem informacji zarządczej.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2018/10.

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			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 niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	995	10 889			12	6 522		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	gospodarstwa domowe	995	10 889			12	6 522		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie	995	10 889			12	6 522		

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprze-termino- wane lub przeter- minowa- nia dni ≤ 30 dni	Przeter- mino- wane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdo- podobieństwo spłaty ekspozy- cji nieprzeter- minowanych albo przetermi- nowanych ≤90 dni	Przeter- mino- wane >90 dni ≤180 dni	Przeter- mino- wane >180 dni ≤1 rok	Przeter- mino- wane >1 rok ≤5 lat	Przeter- mino- wane >powy- żej 5 lat	Przeter- mino- wane >5lat ≤ 7 lat	Przeter- mino- wane >7lat	w tym eks- pozycje, których do- tyczy nie- wykonanie zobowiąza- nia
Kredyty i zaliczki	295 445	294 749	696	28 721	9 042	195	88	11 131	8 265			28 724
<i>Banki centralne</i>												
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	41 792	41 792										
<i>Instytucje kredytowe</i>	92 398	92 398										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
<i>w tym MSP</i>				4				3	1			4
<i>Gospodarstwa domowe</i>	161 255	160 559	696	28 717	9 042	195	88	11 128	8 264			28 720
Dłużne papiery wartościowe	246 002	246 002		527	527							
<i>Banki centralne</i>												
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	75 426	75 426										
<i>Instytucje kredytowe</i>	166 046	166 046										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	4 530	4 530		527	527							
Ekspozycje pozabilansowe												
<i>Banki centralne</i>												
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>												
<i>Instytucje kredytowe</i>												
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
<i>Gospodarstwa domowe</i>												
Łącznie	541 447	540 751		29 248	9 569	195	88	11 131	8 265	0	0	28 724

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy w podziale wg liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	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				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap2	w tym etap3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
Kredyty i zaliczki	295 445			28 721			38			19 221					9 500
Banki centralne															
Instytucje rządowe	41 792														
Instytucje kredytowe i samorządowe	92 398														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
w tym MSP				4						4					
Gospodarstwa domowe	161 255			28 717			38			19 217					9 500
Dłużne papiery wartościowe	246 002			527						250					
Banki centralne															
Instytucje rządowe i samorządowe	75 426														
Instytucje kredytowe	166 046														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 530			527						250					
Ekspozycje pozabilansowe	15 825														
Banki centralne															
Instytucje rządowe i samorządowe															
Instytucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Gospodarstwa domowe															
Łącznie	557 272			29 248			38			19 471					9 500

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne przeterminowania w 2023 r. w tys. zł

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4	Nieruchomości komercyjne	0	0
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
8	Łącznie	0	0

Część XXII. Podsumowanie

Vistula Bank Spółdzielczy podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działania Banku, jednocześnie zachowując bezpieczeństwo. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dalszy stabilny i bezpieczny rozwój.

Sporządził:

Zespół Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości

Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia

Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego oświadcza, że opisane w niniejszym dokumencie :

**Informacje publikowane przez Vistula Bank Spółdzielczy
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma) oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2023 roku**

ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Maciej Rocki – P.O. Prezes Zarządu;

Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. księgowości;

Anna Babulewicz – Marchel – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Wyszogród, 10.07.2024 rok

SPIS TREŚCI

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	3
Część I. Informacje ogólne:.....	3
Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym – art. 435 Rozporządzenia.....	5
Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej	6
Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	6
Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia	8
Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej	14
Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń	16
Część VIII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	16
Część IX. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne	16
Część X. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń.....	17
Część XI. Ryzyko operacyjne	17
Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne.....	19
Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania	20
Część XIV. Informacje wynikające z Rekomendacji H.....	25
Część XV. Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE	25
Część XVI. Ryzyko kredytowe	27
Część XVII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	30
Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.....	30
Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	31
Część XX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego..	32
Część XXI. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	36
Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane.....	38
Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy w podziale wg liczby dni przeterminowania.....	39
Część XXII. Podsumowanie.....	40
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia.....	41