



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 2019 roku

*Załącznik do Uchwały Nr 118 /Z/2020
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 18 listopada 2020 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 35 /RN/2020
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 15 grudnia 2020 roku.*

WYSZOGRÓD 2020

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Vistula Banku Spółdzielczego

– według stanu na dzień 31.12.2019 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 01.01.2019 do 31.12.2019r. Sprawozdanie Finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 19 sierpnia 2020r.

Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

1. Na dzień 31.12.2019 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 31.12.2019 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: -2,52%.

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; przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2019):
 - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 22 - 14 kobiet i 8 mężczyzn;
 - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Artur Połubiński, łączna liczba pracowników - 9 osób - 7 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 1 osoba - 1 kobieta;
 - Filia w Warszawie ul. Sokratesa 9 placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą pracuje w nim 1 osoba – 1 mężczyzna;- z dniem 01.02.2020 roku zlikwidowana.
 - Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracuje w nim łącznie 11 osób - 9 kobiet i 2 mężczyzn;
 - Punkt Obsługi Klienta w Małej Wsi przy ul. Kochanowskiego 9. Placówka podlega pod Oddział w Wyszogrodzie, pracuje w nim 1 osoba - 1 kobieta;
 - Oddział w Bodzanowie przy ulicy Bankowej 16. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracują w nim 2 osoby - 1 kobieta i 1 mężczyzna;

- Oddział w Iłowie przy ul. Handlowej 1. Oddziałem kieruje Dyrektor Maciej Boszko, pracuje w nim łącznie 6 osób - 4 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 Młodzieszynie ul. Wyszogrodzka 36. Placówka podlega pod Oddział Iłów pracuje w niej łącznie 1 osoba - 1 kobieta; z dniem 01.01.2020 roku zlikwidowana.
 - Oddział w Płocku przy ul. T. Gierzyńskiego 17 lok.31. Oddziałem kierowała Dyrektor Ewa Sokolnicka do 31.10.2019 r. od 01.11.2019 r. sprawuje nadzór Wiceprezes ds. handlowych p. Agnieszka Tyska, pracują w nim łącznie 2 osoby (2 kobiety)
 - Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A Placówka podlega pod Oddział Płock, pracują w nim łącznie 3 osoby - 3 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 podpisaną Umową Zrzeszenia z 18.03.2002 roku, Vistula Bank Spółdzielczy zrzeszył się z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
 5. Vistula Bank Spółdzielczy z dniem 31.12.2015 roku stał się uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.
 6. 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.
 7. 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
 - 1) Ustawy Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 2) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 3) Rekomendacji wydanych przez KNF
 - 4) „Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego”.

Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym.

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1.1. metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 1.2. metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
 - 1.3. metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 2.1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko rezydualne, kontrahenta i koncentracji,
 - 2.2. ryzyko płynności i finansowania,
 - 2.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 2.4. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
 - 2.5. ryzyko operacyjne,
 - 2.6. ryzyko braku zgodności,
 - 2.7. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
 - 2.8. ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
 - 2.9. ryzyko bancassurance,
 - 2.10. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej badane w ramach ryzyka adekwatności kapitałowej.
3. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
4. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.
5. W Banku funkcjonuje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka”, która stanowi **załącznik** do niniejszej informacji i zawiera cele strategiczne.
6. W Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:
 - 6.1. Polityka handlowa – plan działań marketingowych
 - 6.2. Polityka kredytowa,
 - 6.3. Polityka płynności i finansowania,
 - 6.4. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - 6.5. Polityka kapitałowa,
 - 6.6. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 6.7. Polityka zgodności,
 - 6.8. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
 - 6.9. Polityka inwestycyjna,
 - 6.10. Polityka kapitałowa

6.11. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym.
Które stanowią **załączniki** do niniejszej informacji

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka Ryzyka Bankowe, który na dzień 31.12.2019 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Vistula Bank Spółdzielczy ogłasza w sposób ogólnie dostępny opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej;
2. Rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu;
3. Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku;
4. Funkcję kontroli;
5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależności komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Ad1.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej - stanowi on część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 c ust 1 ustawy – Prawo bankowe. Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie wymaganego poziomu:

- 1) skuteczności i efektywności działania;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Ad 2.

Zarząd Banku:

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność odpowiednich komórek.
2. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych, o ile Bank je posiada.
3. Zarząd Banku powinien ustanowić odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określić rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.
4. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
5. Zarząd Banku powinien ustanowić odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
6. Zarząd Banku powinien zapewnić funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
7. Zarząd Banku powinien ustanowić zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego
8. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
9. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
10. Zarząd Banku powinien określić rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Do środków naprawczych powinno należeć w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).

11. Zarząd Banku powinien ustanowić kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawić je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
12. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
13. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, ze szczególnym uwzględnieniem
 - 1) Adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) Skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
 - 3) Zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego;
 - 4) Zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz audytorów wewnętrznych.

Rada Nadzorcza:

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. W ramach nadzoru nad działalnością banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu audytu. Rada Nadzorcza może zlecić bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej Komitetowi audytu. Niezależnie od zlecenia bieżącego monitorowania Rada Nadzorcza odpowiada za nadzór i coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
3. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego. W ramach dokonywanej oceny, Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności:
 - 1) Opinię Komitetu audytu oraz informację Zarządu Banku;
 - 2) Okresowe raporty komórki ds. zgodności i kontroli, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od Banku Zrzeszającego zarządzającego systemem ochrony;
 - 3) Ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta oraz ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK);
 - 4) Istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
4. W przypadku banku będącego uczestnikiem systemu ochrony, Rada Nadzorcza powinna poinformować Spółdzielnię o wynikach oceny.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza politykę zgodności banku;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Komitet audytu:

Do podstawowych zadań Komitetu audytu należy:

1. Bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej;
2. Opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie:
 - 1) Informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie,
 - 2) Kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
 - 3) Raportów z działalności stanowiska/komórki ds. zgodności;
 - 4) Oceny adekwatności i skuteczności 3 linii obrony dokonanej przez Radę nadzorczą SSOZ BPS.

Ad 3.

Funkcjonujący w Vistula Banku Spółdzielczym system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach zarządzania (trzech liniach obrony).

1. *Na pierwszy poziom* zarządzania (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. *Na drugi poziom* zarządzania (druga linia obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności i kontroli,

Pracownicy komórek organizacyjnych banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie pozioma na drugim poziomie).

3. *Na trzeci poziom* zarządzania (trzecia linia obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego.

Ad 4.

Funkcja kontroli:

Zarząd Banku projektuje, wprowadza i zapewnia działania funkcji kontroli, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór i odpowiada za coroczną ocenę funkcji kontroli:

1. Zarząd Banku ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w banku, w tym określa rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w banku;
2. Zarząd Banku ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie;
3. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w banku matrycy funkcji kontroli oraz zapewnia przypisanie odpowiednich zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania.;
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyniki ich testowania pionowego;

5. Rada nadzorcza dokonując corocznej oceny funkcji kontroli, bierze pod uwagę wypełnienie obowiązków przez Zarząd.

System kontroli wewnętrznej w Vistula Banku Spółdzielczym zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (w pierwszej i drugiej linii obrony).

Ad 5.

Stanowisko/Komórka ds. zgodności:

W Vistula Banku Spółdzielczym na drugim poziomie zarządzania (druga linia obrony) funkcjonuje komórka ds. zgodności, ma ona charakter niezależny, funkcjonuje z odpowiednim uwzględnieniem zasady unikania konfliktu interesów, w tym niezależnie od działań pierwszej linii obrony (pierwszego poziomu zarządzania). Celem działania komórki ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie objętym przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności. Działanie komórki ds. zgodności obejmuje zadania drugiej linii obrony (drugiego poziomu zarządzania), w zakresie polegającym na:

- 1) zapewnieniu zgodności
- 2) zarządzaniu ryzykiem braku zgodności na drugiej linii obrony (drugim poziomie), tzn.

z wyłączeniem zadań komórek i jednostek organizacyjnych pierwszej linii obrony (pierwszego poziomu).

Zapewnienie zgodności przez komórkę ds. zgodności obejmuje:

- 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych w ramach działania komórki ds. zgodności,
- 2) monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie, na podstawie matrycy funkcji kontroli w zakresie celu „zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi”;

Wykonywanie zadań w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności – polega na realizacji zadań w zakresie:

- 1) identyfikacji,
- 2) oceny,
- 3) kontroli, tzn. projektowaniu, wiążącym opiniowaniu, stosowaniu mechanizmów kontroli (ograniczania) ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowania oraz
- 5) raportowania na temat ryzyka braku zgodności.

Szczegółowe zadania komórki ds. zgodności obejmują:

- 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych określających: cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki, a także pisemne procedury, metodyki oraz dokumentowanie działań,
- 2) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
- 3) dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,

- 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 5) ocenę ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
- 6) kontrolę ryzyka braku zgodności, rozumianą jako oddziaływanie na jego poziom poprzez działania podejmowane przez komórkę, w tym w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych;
- 7) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, o których mowa pkt. 6, w szczególności poprzez wykorzystanie wyników oceny ryzyka oraz przeprowadzanie testów zgodności,
- 8) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Komitetu audytu lub Rady Nadzorczej,
- 9) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności,
- 10) współpraca z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym z: komórką ds. ryzyka operacyjnego, komórką prawną,
- 11) koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 12) przyjmowanie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i zapewniania ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia.

Audyt wewnętrzny:

Struktura systemu kontroli wewnętrznej Vistula Banku Spółdzielczego obejmuje dwa poziomy zarządzania (dwie linie obrony):

- 1) **Pierwszy poziom** – kontrole realizowane na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych oraz
- 2) **Drugi poziom** – kontrole realizowane przez dedykowane do tego jednostki organizacyjne, np. Stanowisko ds. zgodności i kontroli, Zespół sprawozdawczości i ryzyka bankowego, Zespół finansowo-księgowy, Zespół analityków kredytowych, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji, Administrator Bezpieczeństwa Informacji itp.
- 3) **Trzeci poziom** zarządzania (trzecia linia obrony) systemu kontroli wewnętrznej to Audyt wewnętrzny, na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS jest realizowany wyłącznie przez SSOZ. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ i tylko te jednostki są odpowiedzialne za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności trzeciego poziomu kontroli.

Ad 6.

Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:

- 1) Ocena realizacji zatwierdzonych planów strategicznych;
- 2) Osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony;
- 3) Ocena zmierzająca do zmniejszenia ryzyka reputacji Banku;
- 4) Wyniki kontroli/przeглядów/audytów SSOZ i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku;
- 5) Ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania;
- 6) Trend w ilościach skarg klientów do KNF-u z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych;
- 7) Ilość i kwota strat operacyjnych (trend);
- 8) Przekraczanie limitów ustanawianych przez Bank.

Ocena adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony (trzeciego poziomu) – audytu wewnętrznego jest dokonywana jedynie przez Radę Nadzorczą SSOZ i tylko ta ocena może być uwzględniona w ocenie całego systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą Vistula Banku Spółdzielczego. Ocena

adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony przez Radę Nadzorczą SSOZ będzie oficjalnie komunikowana do banków spółdzielczych niezwłocznie po jej dokonaniu (w praktyce w roku następnym).

Część IV. Fundusze własne

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. 3ik uznanego kapitału.

Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2019r.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	24 858
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		809
e.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego TIER I.	Fundusz udziałowy *	1 359
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-10
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-381
h.	Strata netto bieżącego okresu z lat ubiegłych		-8 712
Suma kapitału podstawowego TIER I			19 004
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**	38
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			558
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			19 563

* 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)	24 858
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 081
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 359
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 298
7	Dodatkové korekty wartości (kwota ujemna)	-381
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-10
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (wartość ujemna)	-8 712
29	Kapitał podstawowy Tier I	19 004
Kapitał Tier II		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	5 520
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	4 962
58	Kapitał Tier II	558
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	19 563
Współczynniki i bufony kapitałowe:		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,84%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,84%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,59
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)	1,875
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4,875
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) – I filar

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	12 062
2.	ryzyko operacyjne	1 959
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	RAZEM	14 021

2.1. 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	130
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	298
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	7
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	16
5.	Ekspozycje wobec przeds., spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 429
6.	Ekspozycje detaliczne	5 606
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 897
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	679
	RAZEM:	12 062

Opis	Wartość	Ekspozycje ważne ryzykiem	kwota wymogu kapitałowego
Bilansowe	342 710	169 263	11 897
Pozabilansowe	7 409	1 249	84
Gwarancje	1 346	1 009	81
RAZEM	351 465	171 522	12 062

2.2. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla ekspozycji:

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	49 284	47 287	2 062	5 437	10 357	21 763	26 002	57 138	47 222	20 423	990
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	-	53 580	-	-	-	-	-	940	5 500	960	282
Zobowiązania	148 007	6 732	27 863	56 712	29 837	37 459	5 742	483	-	-	-

2.3. Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2019 rok w tys.zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2019 rok				15%
Wyszczególnienie*/	2016	2017	2018	Średnia
1). Odsetki należne i podobne przychody	13 303	12 588	12 262	12 718
2). Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	4 359	3 695	3 310	3 788
3). Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	3 220	3 222
4). Należności z tytułu prowizji/opłat	3 277	3 169	474	406
5). Koszty z tytułu prowizji/opłat	346	397	0	0
6). Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	382	955	1 183	840
Wynik z pozycji wymiany	85	102	134	107
7). Pozostałe przychody operacyjne	254	416	423	364
Wynik z tytułu odsetek	8 944	8 893	8 952	8 930
Wynik pozaodsetkowy	3 652	4 245	4 486	4 128
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	12 596	13 138	13 438	13 057
Wymóg kapitałowy	x	x	x	1 958,6

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

całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	120	
2% funduszy własnych	391	
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	31%	
Wymóg kapitałowy	0	8%

2.5. Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

2.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej

a). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeszacowania - szokowy spadek o 200 PB

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12	
Aktywa	203 160	46,11	0,00	129 716,16	27 767,42	4 395,00	57,88	41 177,72	
Pasywa	22 399	0,00	0,00	21 003,18	0,00	0,00	1 395,79	0,00	
Luka niedopasowania	180 761	46	0	108 713	27 767	4 395	-1 338	41 178	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-4 505	-22,65	-722,31	-3 215,59	-475,53	-69,07	-0,29	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-2 801	-7,77	0,00	-2 754,11	-28,51	0,00	-10,56	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-1 704	-15	-722	-461	-447	-69	10	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%)	8,71%	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	301 902	1 722,60	53 980,00	169 836,92	28 651,68	6 475,00	57,88	41 177,72	
Pasywa	177 716	537,10	0,00	174 997,05	52,07	0,00	2 129,83	0,00	
Luka niedopasowania	124 185,738	1 185	53 980	-5 160	28 600	6 475	-2 072	41 178	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-2 594	-17,18	-533,80	-1 763,35	-238,83	-40,47	-0,14	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-1 776	-5,36	0,00	-1 737,00	-28,25	0,00	-5,32	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-817,841	-12	-534	-26	-211	-40	5	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	9,27%	Limit max.	10%						
PLANOWANY WYNIKI ODSETKOWY	8 825								
Wewnętrzny wymóg kapitałowy PWO	-	100%							

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko bazowe

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12	
Aktywa	193 325	0,00	0,00	122 866,25	27 324,44	4 395,00	57,88	38 681,60	
Pasywa	21 939	0,00	0,00	20 543,50	0,00	0,00	1 395,79	0,00	
Luka niedopasowania	171 385,869	0	0	102 323	27 324	4 395	-1 338	38 682	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-4 341	-21,73	-722,31	-3 083,01	-455,47	-57,76	-0,29	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-3 659	-10,88	0,00	-3 594,85	-42,70	0,00	-10,56	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-681,5757	-10,854556	-722,308178	511,842735	-412,768080	-57,755625	10,268008	0,000000	
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%)	3,4840766%	Limit max.	4%						
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	100%							

2.6. Ryzyko płynności dane w tys. zł

2.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności				
Aktywa płynne, z tego:	111 644		szokowy spadek depozytów o 10%	79 710
A1 Podstawowa rezerwa płynności	84 977,69			53 044
A2 Uzupełniająca rezerwa płynności	26 666,28		31 934	26 666
A4 Aktywa o ograniczonej płynności	203 535,54			203 536
A5 Aktywa niepłynne	17 717,41			17 717
B1 Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	19 562,59			19 563
B2 Środki obce stabilne	317 721,37			287 125
B5 Środki obce niestabilne	13 891,74			12 554
Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	97 752			67 156
M2: Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	8,04	Limit - 1,0		6,35 0
M4: Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,52	Limit - 1,0		1,39 0
Różnica depozytów i lokat jednomiesięcznych w Banku Zrzeszającym	0,20%	depozyty w BZ:	1,32%	lokaty w BZ: 1,54%
Kwota środków do pozyskania z Banku Zrzeszającego	-			
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	19 485	2437	10000	18 656
Pozostały limit zaangażowania przez BZ	19 485			
Koszt pozyskania środków	0,00000			
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0,00000			
Limit %FV	3%			
Limit kwotowo	586,88			
Wykonanie limitu	0,00%			

2.7. 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,	4 676	25%	4 891	OK
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego, lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym	0	5%	978	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	4 748	25%	4 751	OK
Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym	0	15%	2 851	OK
Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	0	20%	3 801	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	33 555,78	220%	43 038	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	800	10%	1 956	OK
Limit koncentracji zaangażowania wobec banków, z wyłączeniem innych uczestników Systemu Ochrony	0	100%	19 563	OK
Limit koncentracji kapitałowej w podmiotach finansowych, z wyłączeniem akcji w Banku Zrzeszającym, będącym uczestnikiem tego samego Systemu Ochrony	0	10%	1 956	OK
Wewnętrzny wymóg kapitałowy		0	0%	

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

2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego				
b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej				
Portfel kredytowy	214 206,093320			
Suma przekroczeń limitów koncentracji podmiotowej	0	x		
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	214 206	Limit max.	411 276	0
dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	1 710	5%	10 710	0
dla rolników indywidualnych (20002)	77 851	70%	149 944	0
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	71 862	55%	117 813	0
dla osób prywatnych (20004)	48 747	50%	107 103	0
dla instytucji niekom.dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	73	2%	4 284	0
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	13 963	10%	21 421	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

2.9. Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla rodzaju zabezpieczenia jako procent funduszy własnych		Przekroczenie limitów
Suma	214 206	Limit jako: % obliża kredytowego		0
Hipoteka Komercyjna i pozostała	142 379	83%	177 791	0
Hipoteka Mieszkaniowa	27 877	14%	29 989	0
Poręczenie	4 972	7%	14 994	0
Weksel własny in blanco	29 995	20%	42 841	0
Przelew wierzytelności z tyt.-CESJA/Przewłaszczenie	3 187	4%	8 568	0
Pełnomocnictwo	217	2%	4 284	0
Ubezpieczenie	692	2%	4 284	0
Egzekucja	38	2%	4 284	0
Bieżące wpływy	51	2%	4 284	0
Blokada środków	0	2%	4 284	0
Gwarancja	0	2%	4 284	0
Inne zabezpieczenia (np. Zastaw, kaucja)	4 798	3%	6 426	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

2.10. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnika dźwigni finansowej na 31.12.2019:

Wyszczególnienie	CET 1	Tier I	TCR	LR
Wskaźnik kapitałowy	4,5%	6,0%	8,0%	
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	
Bufor ryzyka systemowego	3,0%	3,0%	3,0%	
Bufor antycykliczny	0,0%	0,0%	0,0%	
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom	10,5%	11,5%	13,5%	
Vistula Bank Spółdzielczy	10,84%	10,84%	11,16%	
Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)	x	x	x	5,49

- 2.11. 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 Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1.
- 2.12. 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.
- 2.13. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.
- 2.14. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
- 2.15. 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 Rozporządzenie 1423/2013 UE 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 RB 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 XII niniejszego opracowania)

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, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. zgodności, Głównego Informatyka oraz Dyrektora Biura Zarządu.
2. W 2019 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 30% wynagrodzeń z czego:

(w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie stałe
osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku (liczba osób 8 osób)	0,00	1 344,51

3. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% Funduszy własnych Banku.
4. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.
5. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% Funduszy własnych Banku.
6. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu,
7. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze będących członkami zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Ocenę efektów pracy pozostałych osób nie będących członkami zarządu dokonuje zarząd Banku
8. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich 3 latach:
 - 8.1. zysk netto,
 - 8.2. zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 8.3. jakość portfela kredytowego,
 - 8.4. współczynnik wypłacalności,
 - 8.5. wskaźnik płynności LCR,
 - 8.6. wynik z tytułu rezerw celowych.
9. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do strategii działania 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%.
10. 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.

11. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
12. 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 2017 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

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

Rada Nadzorcza wykonując swoje obowiązki odbyła w okresie sprawozdawczym 8 posiedzeń. Realizując postanowienia: Statutu Banku, Regulaminu Organizacyjnego oraz Regulaminu pracy Rady Nadzorczej, Rada podjęła 23 uchwały. W posiedzeniach aktywnie uczestniczyli Członkowie Zarządu i Pracownicy Banku. Z posiedzeń Rady spisywane były protokoły, które wraz z dokumentacją przechowywane są w siedzibie Vistula Banku Spółdzielczego. 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. Ocena zawarta jest w dokumentach, stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania.

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” itp.
 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 2019 roku łącznie 63 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	0	0	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0	0	0	2

Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	2
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	0	0	1
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	11	11	56
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	0	2

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	12	63
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 2019 roku:

	1'19	2'19	3'19	4'19	5'19	6'19	7'19	8'19	9'19	10'19	11'19	12'19
Liczba nowych rachunków	304	299	276	292	285	264	350	326	244	237	230	282
Liczba nowych rachunków lokaty	193	117	126	137	150	170	187	180	116	117	120	132
Liczba nowych rachunków - Rachunki	71	117	81	81	91	57	115	98	86	79	83	109
Liczba nowych rachunków kredyty	40	65	69	74	44	37	48	48	42	40	26	40
Liczba nowych rachunków udziały	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
Liczba nowych klientów	44	52	55	51	50	40	76	57	50	50	34	44
Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej	275	216	234	286	303	368	374	314	270	279	286	329
Liczba nieudanych logowań do systemu	398	609	623	497	521	434	426	475	545	677	611	586
Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	2
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	2	3
Czas niedostępności Serwerów	0,99	1	0,99	0,99	1	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
Liczba oszukańczych transakcji (zewnętrznych)	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. W 2019 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 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 wykorzystywać 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.
- d. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.
- e. 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). Ryzyka Bankowe (RB),
 - 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 korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, 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 31.12.2019 r zaprezentowano poniżej.

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2019 roku (w tys. PLN)	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	4 130
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	16 605
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	20 670
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	61 262
Nadwyżka płynności	102 666

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 31.12.2019 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2019 roku, w tys. zł

	Stan
Podmioty finansowe (niebankowe)	0
Podmioty niefinansowe ogółem	292 721
Podmioty gospodarcze	6 298
-rachunki bieżące	2 238
-depozyty terminowe i zablokowane	4 060
Gospodarstwa domowe	281 836
-rachunki bieżące	121 719
-depozyty terminowe i zablokowane	160 117
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 587
-rachunki bieżące	4 456
-depozyty terminowe i zablokowane	131
Instytucje sektora rządowego i samorządowego	20 114

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 zrzeszeniach banków spółdzielczych, powiązania wynikające ze wzajemnego gwarantowania płynności i wypłacalności przez uczestników zrzeszeń. Dodatkowo przyczynia się do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa uczestników zrzeszenia 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: 2019-12-31	Limity wewnętrzne
Współczynniki miar nadzorczych		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	97 780	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	8,04	min 1,0
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,64	min 1,01
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,56	min 1,01
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	432 %	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	161 %	min 100 %

Zarówno wskaźnik LCR jak i miary płynności (M1, M2, M3, M4) 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. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2019 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	-258	3 008	17 355	19 868	23 189
2.	Luka skumulowana	94 318	97 326	114 681	134 549	157 739
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	3,59	3,52	4,69	5,13	5,81
	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 określane 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 RB. 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
Aktywa trwałe wg wartości bilansowej/ Fundusze własne	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	
M1 - Luka płynności krótkoterminowej	Limitowany
M2 -Współczynnik płynności krótkoterminowej	Limitowany
M3 -Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Limitowany

M4 - Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Limitowany
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 wierzycelności, 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 przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. 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, RB 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, Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków zarządu Vistula Banku Spółdzielczego, Procedura dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego) 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 10 – letnie w pracy lub w uczestniczeniu w pracach organów zarządzających w instytucjach finansowych lub w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
 - Minimum doświadczenia w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
 - c). Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
 - d). Bank umożliwi kandydatom nie mającym doświadczenia i wiedzy, wybranym po raz pierwszy w skład Rady Nadzorczej, uzupełnienie wiedzy w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych .
 - e). Bank umożliwi 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 przesunięć 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 – letnie 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. 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.
3. Według stanu na dzień 31.12.2019 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)	354 707	100%
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych	70 478	20%
Kredyty i pożyczki	208 066	59%
Należności z tytułu skup.wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności	6 140	2%
Papiery wartościowe - według cen nabycia	61 262	17%
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych)	6	0%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	8 755	2%

8. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg. wartości nominalnej wg klas ryzyka na koniec grudnia 2019 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	157 287	73,43%
Należności pod obserwacją:	3 936	1,84%
Należności wątpliwe:	5 723	2,67%
Należności poniżej standardu:	16 471	7,69%
Należności stracone:	30 789	14,37%

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2019r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3	-	-
Przedsiębiorcy Indywidualni	34 392	2 490	632
Osoby Prywatne	6 936	699	266
Rolnicy Indywidualni	11 652	531	77
Instytucje niekomercyjne	0	-	-
Razem	52 983	3 720	976

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 2019 -12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	77 674	47,0%
2.	Górnictwo i wydobywanie	-	0,0%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	21 771	13,2%
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	-	0,0%
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	-	0,0%
6.	Budownictwo	2 941	1,8%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	22 514	13,6%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	11 370	6,9%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	7 363	4,5%
10.	Informacja i komunikacja	-	0,0%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10	0,0%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 272	0,8%
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 078	0,7%
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 319	1,4%
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	13 963	8,4%
16.	Edukacja	1 534	0,9%
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	287	0,2%
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	440	0,3%
19.	Pozostała działalność usługowa	800	0,5%
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	-	0,0%
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	-	0,0%

11. Przeterminowanie należności wg stanu na 31.12.2019 rok w tys. zł.

	Wartość
Sektor Finansowy	68 482
Nieprzeterminowane	68 482
Sektor niefinansowy	201 812

Nieprzeterminowane	156 514
Przeterminowanie od 1 d<=30 dni	851
Przeterminowanie >30 dni<=90 dni	6 153
Przeterminowanie >90 dni<=180 dni	956
Przeterminowanie >180 dni <=1 roku	9 466
Przeterminowanie >roku	27 870
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	18 144
Nieprzeterminowane	18 144

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2019 roku następująco:

- Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: 0,0%,(0 tys. zł),
- Hipoteka komercyjna: 15,5%, (33 176 tys. zł),
- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej: 13,0%, (27 877 tys. zł),
- Hipoteka pozostała: 51,0%, (109 203 tys. zł),
- Systematyczne wpływy: 0,0%, (51 tys. zł),
- Poręczenie według prawa cywilnego: 2,3%, (4 972 tys. zł),
- Przelew (cesja) wierzytelności/ przewłaszczenie: 1,5%, (3 187 tys. zł),
- Egzekucja: 0,0%, (38 tys. zł),
- Pełnomocnictwo: 0,1%, (217 tys. zł),
- Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,3%, (692 tys. zł),
- Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 14,0%, (29 995 tys. zł),
- Zastaw rejestrowy: 0,8%, (1 706 tys. zł),
- Pozostałe zabezpieczenia: 1,4%. (3 092 tys. zł).

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

14. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym:

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

14.2. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych przy monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorcy przez Analityka kredytowego i przez pracowników kredytowych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia 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.

14.3. 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 w obszarach objętych ryzykiem rezydualnym.

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, określone w Tabeli (dla zabezpieczeń hipotecznych).

Limit pomniejszenia w % kwoty ekspozycji kredytowej	Okres opóźnienia w spłacie w miesiącach
100	Nie więcej niż 51
75	Powyżej 51 i nie więcej niż 54
50	Powyżej 54 i nie więcej niż 57
25	Powyżej 57 i nie więcej niż 60
0	Powyżej 60

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.
 - 3.1. Aktualizacji rezerw celowych dokonuje system finansowo-księgowy NOE po zatwierdzeniu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i zaktualizowaniu wartości zabezpieczeń. Nadzór nad prawidłowym poziomem rezerw celowych sprawują kierownicy jednostek organizacyjnych Banku dla ekspozycji, które znajdują się w ich portfelu.

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 31.12.2019 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
2. Na dzień 31.12.2019 Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji.

L.p.	Instrument finansowy	Konta	Saldo MA	Saldo WN	Wartość godziwa	Komentarz	Cel inwestycji	%
1	Akcje w Banku Zrzeszającym	1977-42003-21110/0	0,00	100,54	1 971,92	Wartość wynikająca z różnicy pomiędzy ceną zakupu a ceną nominalną	Akcje Banku Zrzeszającego, zakupione na podstawie decyzji zarządu, wzmocnienie kapitałowe zrzeczenia	Nd.
		1977-42003-21110-1/0	0,00	50,00				
		1977-42003-21110-2/0	0,00	40,00				
		1977-42003-21110-3/1	0,00	350,00				
		1977-42003-21110-4/1	0,00	80,00				
		1977-42003-21110-5/1	0,00	80,00				
		1977-42003-21110-6/1	0,00	60,00				
		1977-42003-2118/0	0,00	70,80				
		1977-42003-2119/0	0,00	130,00				
		1977-42043-21110-2/0	0,00	60,00				
		1977-42043-21110-3/1	0,00	525,00				
		1977-42043-21110-4/1	0,00	120,00				
		1977-42043-21110-5/1	0,00	120,00				
		1977-42043-21110-6/1	0,00	90,00				
		1977-42043-2118/0	0,00	95,58				
	Obligacje Skarbu Państwa Serii WZ0727	1065-42100-159/3	0,00	9 000,00	8 912,05	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	wibor 6m
		1065-42140-159/3	0,00	132,93				
		1065-42130-1590/3	234,00	0,00				
		1065-42130-1591/3	0,00	13,12				
		1065-42900-1590/3	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/3	0,00	15,89	8 927,94	Łącznie z odsetkami oraz wyceną		
	Obligacje Skarbu Państwa Serii WZ0727	1065-42100-159/2	0,00	1 000,00	990,92	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	wibor 6m
		1065-42140-159/2	0,00	21,87				
		1065-42130-1590/2	33,10	0,00				
		1065-42130-1591/2	0,00	2,15				
		1065-42900-1590/2	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/2	0,00	1,77	992,68	Łącznie z odsetkami oraz wyceną		
Obligacje Skarbu Państwa Serii DS0726	1065-42100-159/1	0,00	10 000,00	10 564,18	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	2,50%	
	1065-42140-159/1	0,00	813,60					
	1065-42130-1590/1	365,00	0,00					
	1065-42130-1591/1	0,00	115,58					
	1065-42900-1590/1	0,00	0,00					
	1065-42900-1591/1	0,00	109,61	10 673,79	Łącznie z odsetkami oraz wyceną			

3	7 dniowe Bony pieniężne NBP	1010-42102-1207/1	0,00	33 580,00	33 577,24	Bony pieniężne zakupione w celach płynnościowych w cenie nominalnej	Bony zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	1,48%
		1010-42132-1207/1	2,76	0,00				

4	Obligacje BPS 0925	1977-42103-2156-1/1	0,00	300,00	303,99	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m +3%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	3,99				
5	Obligacje BPS 0222	1977-42903-21562/1			396,08	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 2,5%
		1977-42103-2156/1	0,00	390,00				
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
6	Obligacje BPS 1126		0,00	1 200,00	1 208,88	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42103-2156-5/1	0,00	0,00				
		1977-42143-2156/1	0,00	8,88				
6	Obligacje BPS 1126	1977-42903-21566/1			201,79	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42103-2156-3/1	0,00	200,00				
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
7	Obligacje BPS 1226		0,00	1,79	201,03	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42103-2156-4/1	0,00	200,00				
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
8	Obligacje BPS 0326	1977-42903-21565/1	0,00	1,03	1 013,30	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu oraz jego wzmocnienia kapitałowego	Wibor 6m + 3,5%
		1977-42103-2156-2/1	0,00	1 000,00				
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
		1977-42903-21563/1	0,00	13,30				

9	Obligacje Serii A16	101-43001-27-03/1	0,00	0,00	2 309,72	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia stopy zwrotu z gminy Wyszo-gród, konwersja kredytu konsorcjalnego na obligacje długoterminowe	Wi-bor6m +1,5
	Obligacje Serii E16	101-43001-27-06/1	0,00	200,00				Wi-bor6m +2,00
	Obligacje Serii G16	101-43001-27-07/1	0,00	250,00				Wi-bor6m +2,40
	Obligacje Serii K16	101-43001-27-09/1	0,00	400,00				Wi-bor6m +2,80
	Obligacje Serii M16	101-43001-27-10/1	0,00	450,00				Wi-bor6m +3,00
	Obligacje Serii R16	101-43001-27-12/1	0,00	500,00				Wi-bor6m +3,50
	Obligacje Serii T16	101-43001-27-13/1	0,00	500,00				Wi-bor6m +3,50
	Odsetki od poszczególnych obligacji	101-43901-27-03/1	0,00	0,00				
		101-43901-27-06/1	0,00	0,66				
		101-43901-27-07/1	0,00	0,92				
		101-43901-27-09/1	0,00	1,61				
		101-43901-27-10/1	0,00	1,89				
		101-43901-27-12/1	0,00	2,32				
101-43901-27-13/1		0,00	2,32					
	Obligacje gminy serii A	27603-43001-27-05/1	0,00	100,00	1 810,00	Bez odsetek	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)	WI-BOR6 m+1,2
	Obligacje gminy serii H	27603-43001-27-12/1	0,00	210,00				
	Obligacje gminy serii F	27603-43001-27-10/1	0,00	750,00				
	Obligacje gminy serii G	27603-43001-27-11/1	0,00	750,00				
	Odsetki od obligacji gminy Brochów poszczególnych serii	27603-43901-27-05/1	0,00	0,97	5,23	Odsetki		
		27603-43901-27-12/1	0,00	0,95				
		27603-43901-27-10/1	0,00	1,66				
		27603-43901-27-11/1	0,00	1,66				
10	Certyfikaty inwestycyjne serii C i D	961200-42204-112/1	0,00	271,82	204,99	Po aktualnej wycenie	Zamiana z obligacji GANT development na certyfikaty inwestycyjne	Nd.
		961200-42204-112/2	0,00	9,88				
			76,72	0,00				
		961200-42244-112/1						
	Suma		711,58	64 510,17	63 798,59	Suma (obligacje łącznie z odsetkami)	Nd.	

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

Informacje Jakościowe

1. Ryzyko stopy procentowej – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę 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 złotych

Rodzaj stopy	AKTYWA				PASYWA				RÓŻNICE AKTYWA-PASYWA		
	Aktywa - kwota	Aktywa - struktura	Aktywa - średnie oprocentowanie	Aktywa - mnożnik	Pasywa - kwota	Pasywa - struktura	Pasywa - średnie oprocentowanie	Pasywa - mnożnik	Różnice - stan	Różnice - oproc.	Różnice - mnożnik
Bankowa	32 079	9,75	6,726%	1,0089	267 646	86,65	0,919%	0,9987	235567	5,8069	0,0102
Bankowa-zmienna	31 744	9,64	6,745%	1,009	267 079	86,47	0,918%	0,9987	235335	5,8272	0,0103
Bankowa- stała	335	0,1	4,914%	1	567	0,18	1,463%	1	-232	3,4506	0
Międzybankowa	222 412	67,57	3,738%	1,0635	21 906	7,09	1,752%	1	200506	1,986	0,0635
Międzybankowa- zmienna	155 075	47,11	4,624%	1,091	19 776	6,4	1,716%	1	135299	2,9072	0,091
Międzybankowa- stała	67 336	20,46	1,698%	1	2 130	0,69	2,081%	1	65206	0,3832	0
Centralna	74 677	22,69	2,359%	1,2433	19 313	6,25	1,724%	1	55364	0,6352	0,2433
Centralna-zmienna	41 097	12,49	3,078%	1,4421	19 313	6,25	1,724%	1	21784	1,3536	0,4421
Centralna- stała	33 580	10,2	1,480%	1	-	0	0,000%	0	33580	1,48	1
Rządowa	-	0	0,000%	0	-	0	0,000%	0	0	0	0
Rządowa-zmienna	-	0	0,000%	0	-	0	0,000%	0	0	0	0
Rządowa- stała	-	0	0,000%	0	-	0	0,000%	0	0	0	0
	329 168	100,01	3,716%	3,32	308 865	99,99	1,029%	3,00	20 303	8,43	0,32

9. Zestawienie kapitału wrażliwego w podziale na okresy przeszacowania z złotych:

Grupy	Ogółem	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	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa - stopa stała	101 251	-	53 980	26 666	59	275	58	112	100	20 000
Aktywa - stopa zmienna	227 917	1 723	-	166 727	30 903	6 200	-	-	-	22 364
Pasywa - stopa stała	2 697	537	-	-	30	-	2 130	-	-	-
Pasywa - stopa zmienna	306 168	1	-	294 429	11 738	-	-	-	-	-
Luka okresowa	20 303	1 185	53 980	- 101 036	19 194	6 475	- 2 072	112	100	42 364
Luka skumulowana	20 303	1 185	55 165	- 45 871	- 26 677	- 20 202	- 22 274	- 22 162	- 22 061	20 303
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	329 168	1 723	53 980	193 393	30 962	6 475	58	112	100	42 364
Suma - pasywa	308 865	538	-	294 429	11 768	-	2 130	-	-	-

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

Analiza wpływu zmian stopy procentowej na wyniki finansowe Banku

Scenariusz symulacji procentowej: Stawki stóp w 200 pkt

Scenariusz symulacji ryzyka bazowego: Stawki stóp na rynku międzybankowym w 200pkt

	Test warunków okrajowych w kwatach	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł	Razem tys. zł
Delto (stop procentowa)		100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Delto wyniku odsetkowego	-5,159.01	-2,579.48	-1,290.70	-548.06	-274.03	-137.00	-68.50	-34.25	-17.13	-8.56	-4.28
Wpływ netto za ostatni kwartał	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17
Wpływ odsetkowy netto za ostatni kwartał	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68	7,002.68
Wpływ odsetkowy	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00	8,825.00
Fundusze własne banku	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05	20,951.05
Wskazniki											
- wpływ netto	-718.82	-359.21	-179.60	-72.51	-37.76	-19.88	-9.94	-5.00	-2.54	-1.27	-0.64
- wpływ odsetkowy netto	-73.67	-36.83	-18.42	-7.80	-3.90	-1.95	-0.98	-0.50	-0.25	-0.13	-0.06
- planowany wpływ odsetkowy	-58.86	-29.23	-14.61	-6.21	-3.11	-1.55	-0.78	-0.39	-0.20	-0.10	-0.05
- funduszach własnych banku	-24.82	-12.37	-6.18	-2.82	-1.31	-0.65	-0.33	-0.16	-0.08	-0.04	-0.02

Wskaznik	Limit	Wartość	Przekroczenie	Uwagi
Wpływ netto (100) / Fundusze własne	100.00 %	9.19 %	0.00 %	
Wpływ netto (-200) / Fundusze własne	0.00 %	3.25 %	0.00 %	
Wpływ netto (-100) / Fundusze własne	0.00 %	0.79 %	0.00 %	
Wpływ netto (-25) / Fundusze własne	0.00 %	0.12 %	0.00 %	
Wpływ procentowa (100) / Planowany wpływ odsetkowy	100.00 %	3.11 %	0.00 %	
Wpływ procentowa (-100) / Planowany wpływ odsetkowy	10.00 %	9.57 %	0.00 %	
Wpływ procentowa (-200) / Fundusze własne	10.00 %	0.14 %	0.00 %	

11. Ryzyko krzywej dochodowości:

Wskaźnik	Wartość
Aktywa ogółem	317 204
Pasywa ogółem	294 193
Suma bilansowa banku	342 710
Aktywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	333
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	0,1
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,1
Pasywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	2 130
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0,72
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,62
Wszystkie aktywa z terminem > 3 m-ce do roku (stałe + zmienne)	6 533
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	2,06
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	1,91
Wszystkie pasywa z terminem > 3 m-ce do roku	2 130
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0,72
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,62
Aktualna stawka Wibor - Wibid 6m	0,2
Średnie oprocentowanie aktywów w przedziale pow. 3 m-cy	2,27
Średnie oprocentowanie pasywów w przedziale pow. 3 m-cy	2,08
Utrata potencjalnego dochodu - aktywa	3
Utrata potencjalnego dochodu - pasywa	30
Suma bilansowa banku	342 710
Planowany wynik odsetkowy	8 825
Fundusze własne banku	20 951
Udział zmian w sumie bilansowej	0,01
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,37
Udział zmian w funduszach własnych	0,16

12. Ryzyko opcji klienta

Wskaźnik	Wartość
Aktywa terminowe ze stanowisk KR	186 825
Wartość kredytów spłaconych przed terminem umownym	1 858
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,99
Kredyty spłacone przed terminem x marża odsetkowa	55
Pasywa terminowe ze stanowisk LO	170 455
Wartość zerwanych depozytów przed terminem umownym	1 088
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,64
Depozyty zerwane przed terminem x marża odsetkowa	32
Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta	87
Planowany wynik odsetkowy	8 825
Fundusze własne banku	27 425
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,98
Udział zmian w funduszach własnych	0,32

13. 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	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat
Aktywa	1 723	53 980	188 744	27 767	6 475	58	41 819	320 566
Pasywa	0	33 580	-	-	6 200	-	20 000	59 780
Luka okresowa	538	-	294 429	6 993	-	2 130	-	304 090
Luka skumulowana	1 185	53 980	-105 686	20 775	6 475	-2 072	41 819	16 476
Wpływ zmiany stóp na dochód	1 185	55 165	-50 521	-29 746	-23 271	-25 343	16 476	16 476

14. Zestawienie ryzyka przeszacowania 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	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat
Aktywa	46	-	129 716	27 767	4 395	58	41 178	203 160
Pasywa	-	-	21 003	-	-	1 396	-	22 399
Luka okresowa	46	-	108 713	27 767	4 395	-1 338	41 178	180 761
Luka skumulowana	46	46	108 759	136 527	140 922	139 584	180 761	180 761
Wpływ zmiany stóp na dochód	-15	-722	-461	-447	-69	10	-	-1 704

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 Spółdzielczy posiada wskaźnik kredytów zagrożonych (wskaźnik NPL brutto) wynoszący 19,51% tj. powyżej 5%. W związku z powyższym Bank uwzględni 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 powołany zostanie z dniem 1 kwietnia 2020 roku Zespół Restrukturyzacji i Windykacji (aktualnie zespół Wierzytelności Trudne), który będzie miał 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	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			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			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	7 149	13 870				2 838	
2	<i>banki centralne</i>							
3	<i>instytucje rządowe</i>							
4	<i>instytucje kredytowe</i>							
5	<i>inne instytucje finansowe</i>							
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>							
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	7 149	13 870				2 838	
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie	7 149	13 870				2 838	

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprze-terminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	230 463	229 005	1 458	55 851	17 559	956	9 466	25 221	2 649			55 730	
2	<i>Banki centralne</i>													
3	<i>Instytucje rządowe</i>	14 019	14 019											
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	70 483	70 483											
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>													
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 701	1 701		3	3							3	
7	<i>w tym MSP</i>	1 701	1 701		3	3							3	
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	144 259	142 801	1 458	55 848	17 555	956	9 466	25 221	2 649			55 727	
9	Dłużne papiery wartościowe	61 622	61 622											
10	<i>Banki centralne</i>	33 577	33 577											
11	<i>Instytucje rządowe</i>	24 719	24 719											
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	3 325	3 325											
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>													
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>													
15	Ekspozycje pozabilansowe													
16	<i>Banki centralne</i>													
17	<i>Instytucje rządowe</i>													
18	<i>Instytucje kredytowe</i>													
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>													
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>													
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>													
22	Łącznie	292 085	290 627	1 458	55 851	17 559	956	9 466	25 221	2 649			55 730	

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych 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					
1	Kredyty i zaliczki	230 463			55 851							19 745					35 985
2	<i>Banki centralne</i>																
3	<i>Institucje rządowe</i>	14 019															
4	<i>Institucje kredytowe</i>	70 483															
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>																
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 701			3							3					
7	<i>w tym MSP</i>	1 701			3							3					
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	144 259			55 848							19 742					35 985
9	Dłużne papiery wartościowe	61 622															
10	<i>Banki centralne</i>	33 577															
11	<i>Institucje rządowe</i>	24 719															
12	<i>Institucje kredytowe</i>	3 325															
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>																
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
15	Ekspozycje pozabilansowe	8 755															
16	<i>Banki centralne</i>																
17	<i>Institucje rządowe</i>																
18	<i>Institucje kredytowe</i>																
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>																
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>																
22	łącznie	300 840			55 851							19 745					35 985

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne przeterminowania w 2019 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..)	54,5	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
8	Łącznie	54,5	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.

Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego

*Sporządził:
Maria Siedlecką*

SPIS TREŚCI

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	3
Część I. Informacje ogólne:	3
Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym	5
Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej	7
Część IV. Fundusze własne	12
Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – I filar	13
Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej	19
Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń	20
Część VIII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	21
Część IX. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne 21	21
Część X. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń	22
Część XI. Ryzyko operacyjne	22
Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne	24
Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania	25
Część XIV. Informacje wynikające z Rekomendacji H	30
Część XV. Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE	30
Część XVI. Ryzyko kredytowe	31
Część XVII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	35
Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem ...	35
Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	35
Część XX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego ..	39
Część XXI. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	43
Część XXII. Podsumowanie	47