



**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 2020 roku**

*Załącznik do Uchwały Nr 67/o/Z/2021  
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego  
z dnia 30 czerwiec 2021 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr /RN/2021  
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego  
z dnia 2021 roku.*

WYSZOGRÓD 2021



# Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Vistula Banku Spółdzielczego

– według stanu na dzień 31.12.2020 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 obrachunkowy od 01.01.2020 do 31.12.2020r. Sprawozdanie Finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2021r.

Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

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

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.

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

1. Na dzień 31.12.2020 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 31.12.2020 r. stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej z 13 miesięcy wstecz. Wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi: 0,42%.

### B. Informacje o Banku:

1. Vistula Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, posiada swoją siedzibę w Wyszogrodzie, ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Płocku w dniu 08-04-2002 roku pod numerem: 0000100567, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2020):
  - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 28 - 18 kobiet i 10 mężczyzn;
  - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Koordynator Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 7 osób - 6 kobiet, 1 mężczyzna;
  - 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;

- Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracuje w nim łącznie 10 osób - 9 kobiet i 1 mężczyzna;
  - Punkt Obsługi Klienta w Małej Wsi przy ul. Kochanowskiego 9. Placówka podlega pod Oddział w Wyszogrodzie, pracuje w nim 2 osoby - 2 kobiety;
  - Oddział w Bodzanowie przy ulicy Bankowej 16. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracują w nim 2 osoby - 1 kobieta i 1 mężczyzna;
  - Oddział w Iłowie przy ul. Handlowej 1. Oddziałem kieruje Dyrektor Maciej Boszko, pracuje w nim łącznie 5 osób - 3 kobiety i 2 mężczyzn;
  - Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, pracują w niej 2 osoby – 2 kobiety.
  - Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A Placówka podlega pod Oddział Iłów, 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 § 2 Statutu, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego. Bank działa również na terenie powiatów: lipnowskiego, łowickiego, skierniewickiego ziemskiego, włocławskiego ziemskiego.
  5. Zgodnie z podpisaną Umową Zrzeszenia z 18.03.2002 roku, Vistula Bank Spółdzielczy zrzeszył się z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
  6. Vistula Bank Spółdzielczy z dniem 31.12.2015 roku stał się uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.
  7. Vistula Bank Spółdzielczy jest podmiotem objętym systemem gwarantowania na podstawie art. 318 ust. 3 i 10 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r.
  8. Misją Vistula Banku Spółdzielczego jest:  
Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem, oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

### **C. Podstawa prawna:**

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem)

- 2) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 3) Rozporządzenia Delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 25 maja 2015 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art.440;
- 4) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 a dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
- 5) Ustawy Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
- 6) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
- 7) Rekomendacji wydanych przez KNF,
- 8) „Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego”,
- 9) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 10) Ustawą o BFG.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Vistula Banku Spółdzielczego”, która:
  - zawiera cele strategiczne,
  - przygotowana jest przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
  - jest zgodna z założeniami „Strategii działania na lata 2020 - 2024”, i jej aktualizacją w „systemie kroczącym”,
  - podlega corocznemu przeglądowi (przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku),
  - powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak Plan ekonomiczno-finansowy, Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
2. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 2.1. metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2.2. metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
  - 2.3. metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
3. Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 3.1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko rezydualne, koncentracji, EKZH, DEK
  - 3.2. ryzyko płynności i finansowania,
  - 3.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
  - 3.4. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
  - 3.5. ryzyko operacyjne w tym IT,
  - 3.6. ryzyko inwestycji kapitałowych,
  - 3.7. ryzyko braku zgodności,
  - 3.8. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
  - 3.9. ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
  - 3.10. ryzyko bancassurance,

- 3.11. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej badane w ramach ryzyka adekwatności kapitałowej.
4. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.
6. W Banku funkcjonują 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.
7. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i powiązane z nią regulacje wewnętrzne zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
8. Zarządzanie ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
  - identyfikację i ocenę ryzyka,
  - limitowanie i pomiar ryzyka,
  - monitorowanie ryzyka,
  - raportowanie ryzyka.
9. W Banku obowiązują odpowiednie do skali działania, limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Ryzyka Bankowe, który na dzień 31.12.2020 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

### **Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

#### **1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej**

Vistula Bank Spółdzielczy ogłasza w sposób ogólnie dostępny funkcjonujący opis systemu kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

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.

#### **2. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Vistula Banku Spółdzielczym oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1. ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r Prawo bankowe;
2. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i

bankach zrzeszających;

3. rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;

4. Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;

5. Zasad Ładu Korporacyjnego;

6. innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej w sektorze Bankowym w Polsce.

7. wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

### 3. Funkcja kontroli

1. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

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

2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.

3. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

4. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.

5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;

2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, opisanych powyżej z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### 4. Struktura systemu kontroli wewnętrznej

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

1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, mechanizmy kontrolne realizowane na poziomie operacyjnym, kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych itp.

2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami

przypisania do odpowiedniej linii. Drugi poziom zarządzania to nadzór oraz mechanizmy kontrole ( zarządzanie ryzykiem banku) realizowane przez specjalnie dedykowane do tego jednostki, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie pierwszym. Do jednostek tych zaliczyć należy w szczególności Stanowisko ds. zgodności, oraz zespół ryzyka bankowego, zespół analiz kredytowych, działalność komitetów ( jeżeli są powołane ), Członków Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiadającego za pion handlowy.

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

#### **Kontrola realizowana na I poziomie zarządzania.**

1. Celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nimi współpracujące i ich bezpośrednich przełożonych oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

#### **Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania.**

1. Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

2. Kontrola, o której mowa w pkt. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na II poziomie zarządzania jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

3. Spółdzielnia realizuje także czynności kontrolne II poziomu w stosunku do Banku w zakresie monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalnia Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem.

4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności.

#### **Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania.**

1. Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni.

2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

4. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

### **5. 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.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórce ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji stanowiska ds. zgodności.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

## **6. Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
  - 1) Zarządu Banku,
  - 2) Komitetu Audytu Banku,
  - 3) Komórki ds. zgodności,
  - 4) Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania, w tym corocznej adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
  - 1) wyników audytu wewnętrznego w danym roku,
  - 2) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
  - 3) raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni,
  - 4) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
  - 5) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
5. Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania, w tym coroczną ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.
6. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach przeprowadzonej oceny.
7. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - 2) zatwierdza Politykę zgodności,
  - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

## 7. 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 III linii obrony dokonanej przez Radę nadzorczą SSOZ BPS.

## **8. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni**

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcje audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.

2. Rada Nadzorcza Spółdzielni monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu.

3. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.

4. Przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni.

5. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółdzielni lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.

6. Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:

1) informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania dokonanej przez Radę Nadzorczą,

2) wyników przeprowadzonych audytów,

3) innych informacji, dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika.

7. Zarząd Spółdzielni informuje Uczestnika o ocenie, o której mowa w pkt.6.

8. Zarząd Spółdzielni informuje Uczestnika o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

9. Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza Spółdzielni uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące zarówno dla Uczestników oraz Spółdzielni.

## **Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia**

1. Vistula Bank Spółdzielczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

2. Podstawowe funkcje funduszy własnych to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i klientów. Dla zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne dostosowane do wymogów nadzorczych i rozmiaru prowadzonej działalności.

3. Vistula Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Fundusz zasobowy tworzony głównie z podziału nadwyżki finansowej stanowi na dzień 31.12.2020 r. 67,86% funduszy własnych ogółem dla współczynnika wypłacalności.

Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2020r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2020r.
<b>I. Kapitał TIER I</b>			
<b>1. Kapitał podstawowy TIER I</b>			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	16 149
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		1 742
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
<b>Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I</b>			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-48
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-5
<b>Suma kapitału podstawowego TIER I</b>			<b>20 278</b>
<b>II. Kapitał TIER II</b>			
a.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczone do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane**	3 000
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
<b>Suma Kapitału TIER II</b>			<b>3 520</b>
<b>SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR</b>			<b>23 798</b>

\* 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)

<b>Kapitał Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		<b>Kwota w dniu ujawnienia</b>
<b>3</b>	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	16 149
<b>3a</b>	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 081
<b>4</b>	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
<b>6</b>	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 589
<b>7</b>	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-34
<b>8</b>	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-49
<b>23</b>	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	1 772
<b>29</b>	Kapitał podstawowy Tier I	20 278

<b>Kapitał Tier II</b>		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 520
58	Kapitał Tier II	3 520
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	23 798
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	168 263
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe:</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,05%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,05%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,14%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	4 197
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4 197
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 977

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

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

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko kredytowe	11 462
2.	ryzyko operacyjne	1 999
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	<b>RAZEM</b>	<b>13 461</b>

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

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	113
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	434
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	5
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	15
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 883
6.	Ekspozycje detaliczne	5 484
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 853
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	675
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 462</b>

<b>Opis</b>	<b>Wartość</b>	<b>Ekspozycje ważone ryzykiem</b>	<b>kwota wymogu kapitałowego</b>
Bilansowe	350 015	140 698	11 256
Pozabilansowe	11 239	1 506	120
Gwarancje	1 430	1 072	86
<b>RAZEM</b>	<b>362 684</b>	<b>143 276</b>	<b>11 462</b>

## 2. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla ekspozycji:

Nazwa	Bez określo- nego terminu	<= 1 tygo- dnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesiące <= 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	64 265	27 633	1 988	4 834	10 489	18 253	22 567	51 581	45 141	16 692	287
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	-	65 050	-	-	500	-	390	6 240	19 810	-	143
Zobowiązania	196 214	5 697	24 062	42 773	15 449	32 702	1 877	200	-	-	-

### 2.1. Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2020 rok w tys.zł.

<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2020 rok</b>				<b>15%</b>
<b>Wyszczególnienie*/</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Średnia</b>
1). Odsetki należne i podobne przychody	12 588	12 262	12 434	12 428
2). Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	3 695	3 310	3 210	3 405
3). Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	3 220	3 248	3 212
4). Należności z tytułu prowizji/opłat	3 169	474	481	451
5). Koszty z tytułu prowizji/opłat	397	0		0
6). Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	955	1 183	1 128	1 089
Wynik z pozycji wymiany	102	134	114	117
7). Pozostałe przychody operacyjne	416	423	169	336
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>8 893</b>	<b>8 952</b>	<b>9 224</b>	<b>9 023</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>4 245</b>	<b>4 486</b>	<b>4 178</b>	<b>4 303</b>
<b>Wynik do ustalania wymogu kapitałowego</b>	<b>13 138</b>	<b>13 438</b>	<b>13 402</b>	<b>13 326</b>
<b>Wymóg kapitałowy</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 998,9</b>

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

całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	121	
2% funduszy własnych	476	
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	25%	
<b>Wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>8%</b>

### 2.3. 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 50 PB

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	217 353	15,00	0,00	121 686,35	31 250,65	18 445,00	27,88	45 927,64	
Pasywa	3 291	0,00	0,00	2 566,78	723,94	0,00	0,00	0,00	
<b>Luka niedopasowania</b>	<b>214 062</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>119 120</b>	<b>30 527</b>	<b>18 445</b>	<b>28</b>	<b>45 928</b>	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-868	-0,15	-35,64	-644,59	-130,21	-57,64	-0,03	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-127	0,00	0,00	-122,64	-3,02	0,00	-0,97	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-742	0	-36	-522	-127	-58	1	0	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	<b>2%</b>	( Maksymalna zmiana 2% ( przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)							
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.10%)	<b>3,12%</b>	Limit max.	<b>10%</b>						
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy FW</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>							

##### b). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeszacowania - szokowy spadek o 50 PB

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	217 353	15,00	0,00	121 686,35	31 250,65	18 445,00	27,88	45 928	
Pasywa	3 291	0,00	0,00	2 566,78	723,94	0,00	0,00	0,00	
<b>Luka niedopasowania</b>	<b>214 062</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>119 120</b>	<b>30 527</b>	<b>18 445</b>	<b>28</b>	<b>45 928</b>	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-868	-0,15	-35,64	-644,59	-130,21	-57,64	-0,03	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-127	0,00	0,00	-122,64	-3,02	0,00	-0,97	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-741,643	0	-36	-522	-127	-58	1	0	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	<b>10%</b>	( Maksymalna zmiana 1% ( przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)							
Udział zmian wyniku odsetkowego w planowanym wyniku odsetkowym	<b>8,04%</b>	Limit max.	<b>10%</b>						
PLANOWANY WYNIK ODSETKOWY	9 224								
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy PWO</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>							

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

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	211 789	15	0	119 166	30 836	18 445	28	43 299	
Pasywa	3 212	0	0	2 488	724	0	0	0	
<b>Luka niedopasowania</b>	<b>208 577</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>116 678</b>	<b>30 112</b>	<b>18 445</b>	<b>28</b>	<b>43 299</b>	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-841	0	-36	-632	-128	-45	0	0	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-167	0	0	-162	-4	0	-1	0	
Wpływ zmian na dochód	-674	0	-36	-471	-124	-45	1	0	
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.4%)	<b>2,83%</b>	Limit max.	<b>4%</b>						
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>							

## 2.4. Ryzyko płynności dane w tys. zł

2.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności				
Aktywa płynne, z tego:	120 691	szokowy spadek depozytów o 10%	88 957	
A1 Podstawowa rezerwa płynności	93 334,79		31 734	61 601
A2 Uzupełniająca rezerwa płynności	27 356,22		27 356	
A4 Aktywa o ograniczonej płynności	215 893,58		215 894	
A5 Aktywa niepłynne	12 257,14		12 257	
B1 Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	23 741,43		23 741	
B2 Środki obce stabilne	315 818,41		286 738	
B5 Środki obce niestabilne	28 812,58		26 159	
Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	91 878		62 798	
M2: Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	4,19		Limit - 1,0	3,40
M4: Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,49	Limit - 1,0	1,36	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	11 228				
Pozostały limit zaangażowania przez BZ	11 228				
Koszt pozyskania środków	0				
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0				
Limit %FV	3%				
Limit kwotowo	713,95				
Wykonanie limitu	0,00%				

## 2.5. Ryzyko koncentracji

### 1.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

	wykonanie	Limit jako: % FW *%fund. podstawowych		Przekroczenie limitów
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,	4 184	25%	4 891	OK
Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji EKZH	1 550	10%	2 380	OK
Maksymalny poziom ekspozycji wobec klienta EKZH	4 184	25%	5 950	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	4 459	25%	5 070	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	20 978	300%	71 395	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	980	10%	2 380	OK
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>	

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

2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego				
b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej				
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	207 229	<b>Limit max.</b>	408 241	<b>0</b>



dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	1 241	5%	10 361	0
dla rolników indywidualnych (20002)	75 768	70%	145 060	0
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	60 067	55%	113 976	0
dla osób prywatnych (20004)	48 695	50%	103 614	0
dla instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	59	2%	4 145	0
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	21 398	15%	31 084	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>8%</b>		

### 2.7. Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Hipoteka Komercyjna i pozostała	134 445	83%	171 939	0
Hipoteka Mieszkaniowa	27 642	20%	41 431	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>8%</b>		

### 2.8. Ryzyko koncentracji wg. branż

Nazwa branży	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	75 618	55%	113 936	0
Przetwórstwo przemysłowe	19 759	14%	29 002	0
Budownictwo	2 042	6%	12 429	0
Handel hurtowy i detaliczny	18 729	15%	31 073	0
Transport i gospodarka magazynowa	11 410	8%	16 572	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 630	6%	12 429	0
Administracja publiczna	21 398	15%	31 073	0
Pozostałe branże:	4 914	8%	16 572	0

### 3. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2020 r.:

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

Wyszczególnienie	CET 1	Tier I	TCR
Wskaźnik kapitałowy	4,5%	6,0%	8,0%
Bufor zabezpieczający Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor ryzyka systemowego Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchyliło obowiązek stosowania bufora ryzyka systemowego 3 pp.	0,0%	0,0%	0,0%
Bufor antycykliczny Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	0,0%	0,0%	0,0%
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom	7%	8,5%	10,5%
<b>Vistula Bank Spółdzielczy</b>	<b>12,05%</b>	<b>12,05%</b>	<b>14,14%</b>

#### 4. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 Rozporządzenia

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

#### Dźwignia finansowa

Wyszczególnienie	31.12.2020 definicja przejściowa	31.12.2020 de- finicja w pełni wprowadzona
Tier 1	20 278	20 278
Aktywa	350 015	350 015
Pozycje pozabilansowe	4 337	4 337
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)</b>	<b>5,72</b>	<b>5,72</b>

5. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.
6. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
7. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych agencji ratingowych

## Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej

#### Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko kredytowe

1. Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem 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 ZRB 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)

#### Szacowanie wymogów wewnętrznych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

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

## Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń

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

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

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

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

1. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się Zarząd Banku, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. zgodności, Głównego Informatyka, Dyrektor Biura Zarządu ( do 31.03.2020r.)
2. W 2020 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 21 % 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 7 osób)	0,00	985

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 wynagrodzenia 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 wynagrodzenia nie przyznaje się.
12. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: 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 omawiała zagadnienia oceny Polityki wynagrodzeń w 2020 roku co najmniej jeden raz. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza wykonywała swoje funkcje nadzorcze nad pracą Zarządu w zakresie zarządzania bankiem, a w szczególności ryzykami bankowymi. Na podstawie otrzymywanych sprawozdań zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza oceniała sytuację finansową Banku i przestrzeganie przyjętych norm ostrożnościowych. Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania Polityki wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzenia.

## **Część XI. Ryzyko operacyjne**

1. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:
  1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
  2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
  3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
  4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
  5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej”.
  6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
  7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
  8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat nw. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.
2. Bank zarejestrował w ciągu 2020 roku łącznie 103 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	1
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	1
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	1
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	2 903,88	0	0	3
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	21 812,04	21 812,04	87
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	414,99	414,99	10

### 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	25 130,91	103
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

### 3. Wskaźniki KRI w 2020 roku:

	1'20	2'20	3'20	4'20	5'20	6'20	7'20	8'20	9'20	10'20	11'20	12'20
<b>Liczba nowych rachunków</b>	281	286	206	202	239	305	259	245	226	217	140	185
<b>Liczba nowych rachunków lokaty</b>	150	149	123	116	129	160	155	138	79	123	70	71
<b>Liczba nowych rachunków - Rachunki</b>	110	95	38	52	53	96	70	61	97	61	40	59
<b>Liczba nowych rachunków kredyty</b>	21	40	43	33	57	48	34	34	38	24	27	41
<b>Liczba nowych rachunków udziały</b>	0	2	2	1	0	1	0	12	12	9	3	14
<b>Liczba nowych klientów</b>	46	50	30	38	42	47	40	45	44	41	29	42
<b>Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej</b>	305	260	337	254	307	381	400	280	317	308	322	323
<b>Liczba nieudanych logowań do systemu</b>	600	493	553	543	506	526	513	696	699	705	547	591
<b>Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym</b>	0	0	0	1	0	1	2	1	0	0	0	2
<b>Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym</b>	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	0	2
<b>Czas niedostępności Serwerów</b>	0,00 %	0,01 %	0,02 %	0,02 %	0,07 %	0%	0,00 %	0,15 %	0,20 %	0,04 %	0,15 %	0,03 %
<b>Liczba oszukańczych transakcji ( zewnętrznych)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Liczba aktów wandalizmu</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
<b>Liczba dni w miesiącu zamknięta różnicą kasową</b>	1	0	2	0	1	2	1	0	0	1	2	0

5. W 2020 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 wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.
  6. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych w ust.2, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.
- W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:
- a. zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego;
  - b. przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie;
  - c. przychodów z tytułu ubezpieczenia.
  - 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). Zespół Ryzyka Bankowe (ZRB),
  - 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 31.12.2020 r zaprezentowano poniżej.



<b>Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2019 roku (w tys. PLN)</b>	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	4 559
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	24 3134
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	0
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	92 133
<b>Nadwyżka płynności</b>	<b>100 499</b>

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 31.12.2020 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2020 roku, w tys. zł

	<b>Stan</b>
<b>Podmioty finansowe (niebankowe)</b>	<b>0</b>
<b>Podmioty niefinansowe ogółem</b>	<b>291 115</b>
Podmioty gospodarcze	6 285
-rachunki bieżące	2 002
-depozyty terminowe i zablokowane	4 283
Gospodarstwa domowe	279 963
-rachunki bieżące	162 321
-depozyty terminowe i zablokowane	117 642
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 867
-rachunki bieżące	4 867
-depozyty terminowe i zablokowane	0
<b>Instytucje sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>27 858</b>

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: 2020-12-31	Limity wewnętrzne
<b>Współczynniki miar nadzorczych</b>		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	91 878,42	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	4,19	min 1,0
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,94	min 1,01
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,49	min 1,01
<b>Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR</b>		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	405 %	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	168 %	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 2020 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	740	5 194	9 048	12 347	20 951
2.	Luka skumulowana	75 760	80 955	90 003	102 350	123 301
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	2,55	2,60	2,70	2,89	3,27
	Limit minimum	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20

13. W celu całościowego zarządzania Bankiem analizuje się szereg wskaźników w oparciu o ustalone limity ostrożnościowe. Limity ostrożnościowe określone są w oparciu o analizy własne i informacje innych jednostek organizacyjnych Banku, jak też osób odpowiedzialnych za określone obszary działalności Banku. Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku na podstawie analiz przygotowanych przez ZRB. 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

<b>Wskaźniki płynności</b>	
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
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności [%]</b>	
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
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej [%]</b>	
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
<b>Wskaźniki finansowania aktywów [%]</b>	
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
<b>Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych [%]</b>	
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
<b>Wymagalność / Zapadalność</b>	
Średni termin wymagalności/średni termin zapadalności (po urealnieniu) [%]	Informacyjny
Średni termin wymagalności - średni termin zapadalności (po urealnieniu) [dni]	Informacyjny
<b>Wskaźniki miar nadzorczych</b>	
M1 - Luka płynności krótkoterminowej	Limitowany
M2 -Współczynnik płynności krótkoterminowej	Limitowany

M3 -Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	Limitowany
M4 -Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Limitowany
<b>Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR</b>	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limitowany
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Limitowany
<b>Limit wynikający z przystąpienia do SSOZ:</b>	
Wskaźnik płynności aktywów (Udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	Limitowany
<b>Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością</b>	
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 przeglądowi 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, ZRB lub/i ZFK analizuje przyczyny powstania takiej sytuacji, oraz przedstawia swoje wnioski Zarządowi.

W przypadku uznania przez Zarząd, iż zaistniała sytuacja zagraża bezpieczeństwu Banku podejmowana jest decyzja o uruchomieniu właściwego planu awaryjnego.

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

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

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

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej, Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje ) 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 doświadczenie w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
    - c). Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
    - d). Bank 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 opinie 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. W dniu 19 sierpnia 2020 r Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zgodnie z tą Polityką w dniu 31 marca 2021r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorczej Zarządu.  
Zebranie Przedstawicieli w dniu 19 sierpnia 2020 roku zatwierdziło Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku i w dniu 29 czerwca 2021 roku dokonało pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej i pozytywnej wtórnej oceny jako organu kolegialnego Rady Nadzorczej.
3. Ocena odpowiedniości dokonuje się na etapie wyborów do Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz w trakcie pełnienia funkcji.
4. Skład Rady Nadzorczej obejmuje sześciu członków, którzy podlegają ocenie na etapie wyboru jak i w trakcie pełnienia funkcji, pod kątem kwalifikacji, doświadczenia i reputacji przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe i art. 435 ust. 2 lit d) Rozporządzenia CRR). W banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych. Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.

3. Według stanu na dzień 31.12.2020 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

<b>Główne ekspozycje na ryzyko kredytowe ogółem - wg wartości nominalnej (tys. zł)</b>	<b>365 077</b>	<b>100%</b>
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych	53 040	15%
Kredyty i pożyczki	201 175	55%
Należności z tytułu skup.wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności	6 054	2%

Papiery wartościowe - według cen nabycia	92 133	25%
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych)	6	0%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	12 669	3%

8. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg. wartości nominalnej wg klas ryzyka na koniec grudnia 2020 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	146 899	70,89%
Należności pod obserwacją:	7 572	3,65%
Należności poniżej standardu:	6 977	3,36%
Należności wątpliwe:	5 611	2,72%
Należności stracone:	40 170	19,38%
Razem:	207 229	100%

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2020r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	45	-	-
Przedsiębiorcy Indywidualni	33 072	2 365	229
Osoby Prywatne	6 574	660	78
Rolnicy Indywidualni	13 068	578	43
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	52 759	3 603	350

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 2020 -12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	158 500	100%
2.	Górnictwo i wydobywanie	75 618	48%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	0	0%
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	19 759	12%
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0%
6.	Budownictwo	0	0%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	2 042	1%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	18 729	12%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	11 410	7%
10.	Informacja i komunikacja	4 630	3%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	235	0%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10	0%
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	849	1%
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	881	1%
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	596	0%



16.	Edukacja	21 398	14%
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 377	1%
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	206	0%
19.	Pozostała działalność usługowa	396	0%
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	364	0%
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0%

11. Przeterminowanie należności wg stanu na 31.12.2020 rok w tys. zł.

	<b>Wartość</b>
<b>Sektor Finansowy</b>	<b>53 040</b>
Nieprzeterminowane	53 040
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>201 812</b>
Nieprzeterminowane	139 684
Przeterminowanie od 1 d<=30 dni	819
Przeterminowanie >30 dni<=90 dni	3 816
Przeterminowanie >90 dni<=180 dni	805
Przeterminowanie >180 dni <=1 roku	7 534
Przeterminowanie >roku	35 152
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>21 408</b>
Nieprzeterminowane	21 408

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2020 roku następująco:

- Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Hipoteka komercyjna: 13,8%, (28 651 tys. zł),
- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej: 13,3%, (27 642 tys. zł),
- Hipoteka pozostała: 51,1%, (105 868 tys. zł),
- Systematyczne wpływy: 0,0%, (20 tys. zł),
- Poręczenie według prawa cywilnego: 1,4%, (2 976 tys. zł),
- Przelew (cesja) wierzytelności/ przewłaszczenie: 1,2%, (2 526 tys. zł),
- Egzekucja: 0,0%, (1 tys. zł),
- Pełnomocnictwo: 0,1%, (119 tys. zł),
- Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,2%, (440 tys. zł),
- Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 17,1%, (35 356 tys. zł),
- Zastaw rejestrowy: 0,7%, (1 379 tys. zł),
- Pozostałe zabezpieczenia: 1,1%. (2 252 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 ograniczenia 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.
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 31.12.2020 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.

2. Na dzień 31.12.2020 Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji w tys. zł.

Lp.	Instrument finansowy	Konta	Saldo konta MA	Saldo WN	Wartość godziwa ( w księgach banku)	Komentarz	Cel inwestycji	Oprocentowanie
1	Akcje w Banku Zrzeszającym	1977-42003-21110/0	0,00	100 538,00	1 971,92	Wartość wynikająca z różnicy pomiędzy ceną zakupu a ceną nominalną	Akcje Banku Zrzeszającego, zakupione na podstawie decyzji zarządu, wzmocnienie kapitałowe zrzeszenia	Nd.
		1977-42003-21110-1/0	0,00	50 000,00				
		1977-42003-21110-2/0	0,00	40 000,00				
		1977-42003-21110-3/1	0,00	350 000,00				
		1977-42003-21110-4/1	0,00	80 000,00				
		1977-42003-21110-5/1	0,00	80 000,00				
		1977-42003-21110-6/1	0,00	60 000,00				
		1977-42003-2118/0	0,00	70 800,00				
		1977-42003-2119/0	0,00	130 000,00				
		1977-42043-21110-2/0	0,00	60 000,00				
		1977-42043-21110-3/1	0,00	525 000,00				
		1977-42043-21110-4/1	0,00	120 000,00				
		1977-42043-21110-5/1	0,00	120 000,00				
		1977-42043-21110-6/1	0,00	90 000,00				
		1977-42043-2118/0		95 580,00				
2	Obligacje Skarbu Państwa SeriiWZ0528	1065-42100-159/3	0,00	9 000 000,00	9 050,61	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	Wibor 6m
		1065-42140-159/3	0,00	245 250,00				
		1065-42130-1590/3	234 000,00	0,00				
		1065-42130-1591/3	0,00	39 364,12	9 052,89	łącznie z odsetkami oraz wyceną		
		1065-42900-1590/3	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/3	0,00	2 280,82				
	Obligacje Skarbu Państwa SeriiWZ0528	1065-42100-159/2	0,00	1 000 000,00	1 007,07	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	Wibor 6m
		1065-42140-159/2	0,00	34 350,00				
		1065-42130-1590/2	33 100,00	0,00				
		1065-42130-1591/2	0,00	5 823,28	1 007,33	łącznie z odsetkami oraz wyceną		
		1065-42900-1590/2	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/2	0,00	253,42				
3	Obligacje Skarbu Państwa SeriiDS0726	1065-42100-159/1	0,00	10 000 000,00	11 272,98	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	2,50%
		1065-42140-159/1	0,00	1 485 900,00				
		1065-42130-1590/1	365 000,00	0,00				
		1065-42130-1591/1	0,00	152 083,10	11 381,20	łącznie z odsetkami oraz wyceną		
		1065-42900-1590/1	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/1	0,00	108 219,18				

4	7 dniowe Bony pieniężne NBP	1010-42102-1207/1	0,00	45 050 000,00	45 049,33	Bony pieniężne zakupione w celach płynnościowych w cenie nominalnej	Bony zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	0,08%
			670,12	0,00				
		1010-42132-1207/1						
5	Obligacje BPS 0925	1977-42103-2156-1/1	0,00	300 000,00	302,70	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu	Wibor 6m +3%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	2 700,00				
6	Obligacje BPS 0222	1977-42103-2156/1	0,00	390 000,00	393,94	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu	Wibor 6m + 2,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	3 939,00				
7	Obligacje BPS 1029	1977-42103-2156-5/1	0,00	1 200 000,00	1 205,70	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu	Wibor 6m + 2,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	5 695,89				
8	Obligacje BPS 1126	1977-42103-2156-3/1	0,00	200 000,00	201,35	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	1 354,00				
9	Obligacje BPS 1226	1977-42103-2156-4/1	0,00	200 000,00	200,78	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	780,00				
10	Obligacje BPS 0326	1977-42103-2156-2/1	0,00	1 000 000,00	1 009,50	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu oraz jego wzmocnienia kapitałowego	Wibor 6m + 3,5%
			0,00	0,00				
		1977-42143-2156/1	0,00	9 500,00				
11	OBLIGACJE BGK FPC0630	32102-43003-1156/1	0,00	15 000 000,00	15 156,03	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności ( wyższa rentowność niż bonów)	2,125%
		32102-43033-11560/1	30 000,00	0,00				
		32102-43033-11561/1	0,00	1 500,00				
		32102-43903-11560/1	0,00	24 450,00				
		32102-43903-11561/1	0,00	160 084,93				

11	OBLIGACJE BGK 1023 ISIN PL0000500252	32102-43003-1155/1	0,00	2 500 000,00	2 515,50	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności ( wyższa rentowność niż bonów)	WIBOR 6m+0,4%	
		32102-43023-11550/1	0,00	13 750,00					
		32102-43023-11551/1	1 145,98	0,00					
		32102-43903-11550/1	0,00	0,00					
		32102-43903-11551/1	0,00	2 894,58					
12	Obligacje gminy Brochów serii A	27603-43001-27-05/1	0,00	100 000,00	1 810,00	Bez odsetek	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności ( wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)	WIBOR 6m+1,2%	
		Obligacje gminy Brochów serii H	27603-43001-27-12/1	0,00					210 000,00
		Obligacje gminy Brochów serii F	27603-43001-27-10/1	0,00					750 000,00
	Obligacje gminy Brochów serii G	27603-43001-27-11/1	0,00	750 000,00					
	Odsetki od obligacji gminy Brochów serii A	27603-43901-27-05/1	0,00	475,00	2,54	Odsetki			
	Odsetki od obligacji gminy Brochów serii H	27603-43901-27-12/1	0,00	457,80					
	Odsetki od obligacji gminy Brochów serii F	27603-43901-27-10/1	0,00	802,50					
	Odsetki od obligacji gminy Brochów serii G	27603-43901-27-11/1	0,00	802,50					
13	Gmina Czudec	35695-43001-27-03/2	0,00	920 000,00	1 841,91	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności ( wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)		
		35695-43001-27-04/1	0,00	920 000,00					
		35695-43901-27-03/2	0,00	910,80					
		35695-43901-27-04/1	0,00	1 002,80					
14	Gmina Zwierzyniec	35682-43001-27-07/2	0,00	200 000,00	500,24	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności ( wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)		
		35682-43001-27-08/1	0,00	300 000,00					
		35682-43901-27-07/2	0,00	94,00					
		35682-43901-27-08/1	0,00	141,00					
15	Gmina Lipowa	35754-43001-27-10/2	0,00	500 000,00	542,89	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności ( wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)		
		35754-43021-27-100/2	0,00	40 550,00					
		35754-43021-27-101/2	6 758,35	0,00					
		35754-43901-27-10/2	0,00	1 445,00					
		35754-43901-27-100/2	0,00	7 655,00					
16	It Card	35741-43005-2153/1	0,00	1 000 000,00	1 002,47	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności, zmniejszenie nadpłynności, poprawa rentowności portfela		
			0,00	2 470,00					
		35741-43905-21531/1							
17	Mennica Finnace SA	36009-43005-2153/2	0,00	500 000,00	500,76	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności, zmniejszenie		
		36009-43905-21531/2	0,00	755,00					

							nadpłynności, poprawa rentowności portfela	
18	Certyfikaty inwestycyjne serii C i D	961200-42204-112/1	0,00	137 394,55	107,15	Po aktualnej wycenie	Zamiana z obligacji GANT development na certyfikaty inwestycyjne	Nd.
		961200-42204-112/2	0,00	5 930,70				
			36 173,15	0,00				
		961200-42244-112/1						
	Suma		706 847,60	96 462 976,97	95 756,13	Suma (obligacje łącznie z odsetkami)	Nd.	

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

### Informacje Jakościowe

- 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
- W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
  - ryzyko bazowe,
  - ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
  - ryzyko opcji klienta,
  - ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości.
- 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.
- Pomiar ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania oraz bazowego polega na:
  - 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,
  - wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych terminach przeszacowania, na podstawie założonych zmian stóp procentowych za pomocą wzoru

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

- sumowaniu uzyskanych zmian wyników odsetkowych z poszczególnych terminów przeszacowania, które stanowią zmianę wyniku odsetkowego Banku,
- miarze ryzyka bazowego, który dla produktów oprocentowanych według stawek tj. redyskonta weksli, WIBOR, WIBID, oraz stopy banku
- Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:
  - w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
  - poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.
- 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.
- Szczegółowe zasady dotyczące gromadzenia danych oraz analizowania ryzyka stopy procentowej znajdują się w Instrukcji Zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Vistula Banku Spółdzielczym.

## Informacje Ilościowe

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

Rodzaj stopy	AKTYWA				PASYWA				RÓŻNICE AKTYWA-PASYWA		
	Aktywa - średnie				Pasywa - średnie				Różnice -		
	Aktywa - kwota	Aktywa - struktur	Aktywa - oprocentowanie	Aktywa - mnożnik	Pasywa - kwota	Pasywa - struktur	Pasywa - oprocentowanie	Pasywa - mnożnik	Różnice - stan	Różnice - oprec.	Różnice - mnożnik
Bankowa	50427,30738	15,33	4,425%	1,9759	278937,5639	90,91	0,049%	0,9983	-228510,2565	4,3759	0,9777
Bankowa - zmienna	45874,93238	13,95	4,638%	2,0728	276667,839	90,17	0,046%	0,9982	-230792,9067	4,5922	1,0745
Bankowa - stała	4552,375	1,38	2,276%	1	2269,72486	0,74	0,424%	1	2282,65014	1,8525	0
Międzybankowa	209900,1298	63,82	2,500%	1,103	19959,32421	6,51	0,164%	1	189940,8056	2,3365	0,103
Międzybankowa - zmienna	157543,9098	47,9	2,954%	1,1373	19225,96598	6,27	0,168%	1	138317,9438	2,7863	0,1373
Międzybankowa - stała	52356,22	15,92	1,133%	1	733,35823	0,24	0,050%	1	51622,86177	1,0833	0
Centralna	68560,81841	20,85	0,250%	0,9515	7916,39597	2,58	0,112%	1	60644,42244	0,1381	-0,0485
Centralna - zmienna	23510,81841	7,15	0,576%	0,8584	7916,39597	2,58	0,112%	1	15594,42244	0,4643	-0,1416
Centralna - stała	45050	13,7	0,080%	1	0	0	0,000%	0	45050	0,08	1
Rządowa	0	0	0,000%	0	0	0	0,000%	0	0	0	0
Rządowa - zmienna	0	0	0,000%	0	0	0	0,000%	0	0	0	0
Rządowa - stała	0	0	0,000%	0	0	0	0,000%	0	0	0	0
	328 888,26	200,00	2,326%	4,03	306 813,28	100,00	0,058%	3,00	22 074,97	6,85	1,03

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

Grupy	Ogółem	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 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	101 959	0	45 050	28 356	59	3 345	28	37	23	25 060
Aktywa - stopa zmienna	226 930	1 415	0	153 887	32 576	15 100	0	0	2 500	21 451
Pasywa - stopa stała	3 003	0	0	252	617	0	2 134	0	0	0
Pasywa - stopa zmienna	303 810	0	0	302 654	1 157	0	0	0	0	0
Luka okresowa	22 075	1 415	45 050	-120 662	30 862	18 445	-2 107	37	2 523	46 511
Luka skumulowana	22 075	1 415	46 465	-74 197	-43 335	-24 890	-26 996	-26 959	-24 436	22 075
Wskaźnik luki	0,07	0,004	0,136	-0,366	0,093	0,056	-0,006	0,000	0,007	0,141
Wskaźnik luki skumulowanej	-0,46	0,004	0,141	-0,225	-0,131	-0,075	-0,082	-0,081	-0,074	0,067
Suma - aktywa	328 888	1 415	45 050	182 243	32 635	18 445	28	37	2 523	46 511
Suma - pasywa	306 813	0	0	302 905	1 774	0	2 134	0	0	0

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

Analiza wpływu zmian stopy procentowej na wynik finansowe Banku

Scenariusz symulacji przeliczeniowej: Spadek stóp o 200 pkt  
 Scenariusz symulacji ryzyka bazowego: Spadek stóp na rynku międzybankowym o 200bp

	Test warunków skrajnych w tysiącach	Bazowe tys. zł	Bazowe tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zmiana stopy procentowej	100.00	200.00	100.00	200.00	100.00	50.00	25.00	-25.00	-50.00	-100.00	-200.00
Zmiana wyniku odsetkowego	-5,967.40	-2,983.70	-1,491.85	-752.67	-376.33	-188.17	-94.08	-47.04	-23.52	-11.76	-5.88
Wynik 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
Wynik odsetkowy netto za ostatni kwartał	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00
Wynik odsetkowy	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00	9,224.00
Fundusze własne banku	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43	23,741.43
Udział zmian w:											
- wynik netto	-821.77	-410.88	-205.44	-102.72	-51.36	-25.68	-12.84	-6.42	-3.21	-1.60	-0.80
- wyniku odsetkowy netto	-257.10	-128.55	-64.28	-32.14	-16.07	-8.04	-4.02	-2.01	-1.00	-0.50	-0.25
- planowanego wyniku odsetkowego	-64.69	-32.35	-16.17	-8.09	-4.04	-2.02	-1.01	-0.50	-0.25	-0.12	-0.06
- funduszy własnych banku	-25.13	-12.57	-6.28	-3.14	-1.57	-0.79	-0.39	-0.19	-0.10	-0.05	-0.02

Dane Finansowe FL

Limity i wymogi				Wymóg
Wielkość limitowana	Limit	Wartość bieżąca	Przekroczenie limitu	Suma: 500,869.20 PLN
Ryzyko bazowe (-100) / Fundusze własne	100.00 %	100.00 %	0.00 %	0.00
Ryzyko bazowe (-200) / Fundusze własne	100.00 %	10.65 %	0.00 %	0.00
Ryzyko bazowe (-100) / Fundusze własne	100.00 %	5.58 %	0.00 %	0.00
Ryzyko bazowe (-50) / Fundusze własne	100.00 %	2.84 %	0.00 %	0.00
Ryzyko bazowe (-35) / Fundusze własne	100.00 %	1.92 %	0.00 %	0.00
Ryzyko przeliczeniowe (100) / Planowany wynik odsetkowy	100.00 %	4.08 %	0.00 %	0.00
Ryzyko przeliczeniowe (-100) / Planowany wynik odsetkowy	100.00 %	15.43 %	5.43 %	500,869.20
Ryzyko przeliczeniowe (-200) / Fundusze własne	100.00 %	11.23 %	0.00 %	0.00
Ryzyko przeliczeniowe (-100) / Fundusze własne	100.00 %	5.99 %	0.00 %	0.00

## 11. Ryzyko krzywej dochodowości:

Wskaźnik	Wartość
Aktywa ogółem	320 427
Pasywa ogółem	288 465
Suma bilansowa banku	349 622
Aktywa o stałej stopie z terminem przeliczeniowym > 3 m-ce do roku	3 373
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	1,05
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,96
Pasywa o stałej stopie z terminem przeliczeniowym > 3 m-ce do roku	2 134
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0,74
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,61
Wszystkie aktywa z terminem > 3 m-ce do roku (stałe + zmienne)	18 473
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	5,77
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	5,28
Wszystkie pasywa z terminem > 3 m-ce do roku	2 134
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0,74
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,61
Aktualna stawka Wibar - Wibid 6m	0,2
Średnie oprocentowanie aktywów w przedziale pow. 3 m-cy	1,85
Średnie oprocentowanie pasywów w przedziale pow. 3 m-cy	0,18
Utrata potencjalnego dochodu - aktywa	21
Utrata potencjalnego dochodu - pasywa	0
Suma bilansowa banku	349 622
Planowany wynik odsetkowy	9 224
Fundusze własne banku	23 741
Udział zmian w sumie bilansowej	0,01
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,22
Udział zmian w funduszach własnych	0,09



## 12. Ryzyko opcji klienta

Wskaźnik	Wartość
Aktywa terminowe ze stanowisk KR	198 526
Wartość kredytów spłaconych przed terminem umownym	5 505
Poziom wykorzystania opcji klienta	2,77
Kredyty spłacone przed terminem x marża odsetkowa	125
Pasywa terminowe ze stanowisk LO	122 490
Wartość zerwanych depozytów przed terminem umownym	857
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,7
Depozyty zerwane przed terminem x marża odsetkowa	19
Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta	144
Planowany wynik odsetkowy	9 224
Fundusze własne banku	23 741
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	1,57
Udział zmian w funduszach własnych	0,61

## 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	15,0	0	119,1	30836,3	18445,0	27,875	43298,9	211789,0
Pasywa	0	0	2,5	723,9	0	0	0	3212,0
Luka okresowa	15,0	0	116,7	30112,3	18445,0	27,875	43298,9	208576,9
Luka skumulowana	15,0	15,0	116,7	146805,1	165250,1	165278,0	208576,9	208576,9
Wpływ zmiany stóp na dochód	-0,15	-35,64	-470,91	-124,09	-44,67	1,37	0	-674,10

## 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	15,0	0	121686,3	31250,6	18445,0	27,9	45927,6	217352,5
Pasywa	0	0	2566,8	723,9	0	0	0	3290,7
Luka okresowa	15,0	0	119119,6	30526,7	18445,0	27,9	45927,6	214061,8
Luka skumulowana	15,0	15,0	119134,6	149661,3	168106,3	168134,2	214061,8	214061,8
Wpływ zmiany stóp na dochód	-0,1	-35,6	-521,9	-127,2	-57,6	0,9	0	-741,6

## **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	<b>Kredyty i zaliczki</b>	4 571	15 971			5 784		
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>	4 571	15 971			5 784		
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>							
9	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>							
10	<b>Łącznie</b>	4 571	15 971			5 784		

## 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 >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	206 192	204 384	1 808	56 068	12 576	805	7 534	32 623	2 529			49 150	
2	<i>Banki centralne</i>													
3	<i>Instytucje rządowe</i>	21 408	21 408											
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	53 040	53 040											
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>													
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 205	1 205		44	44							44	
7	<i>w tym MSP</i>	1 205	1 205		44	44							44	
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	130 540	128 732	1 808	56 023	12 531	805	7 534	32 623	2 529			49 105	
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	93 677	93 677											
10	<i>Banki centralne</i>	45 049	45 049											
11	<i>Instytucje rządowe</i>	26 139	26 139											
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	20 986	20 986											
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>													
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 503	1 503											
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>													
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	<b>Łącznie</b>	299 869	298 061	1 808	56 068	12 576	805	7 534	32 623	2 529			49 150	

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 etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	206 192			56 068						20 513					35 555
2 <i>Banki centralne</i>															
3 <i>Instytucje rządowe</i>	21 408														
4 <i>Instytucje kredytowe</i>	53 040														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 205			44						3					42
7 <i>w tym MSP</i>	1 205			44						3					42
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	130 540			56 023						20 510					35 513
<b>9 Dłużne papiery wartościowe</b>	93 677														
10 <i>Banki centralne</i>	45 049														
11 <i>Instytucje rządowe</i>	26 139														
12 <i>Instytucje kredytowe</i>	20 986														
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 503														
<b>15 Ekspozycje pozabilansowe</b>	12 669														
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>															
<b>22 Łącznie</b>	312 539			56 068						20 513					35 555

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..)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
8	<b>Łącznie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Część XXII. Podsumowanie

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

*Sporządził:*  
*Maria Siedlecką*

## **Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia**

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

**Informacje publikowane przez Vistula Bank Spółdzielczy  
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013  
z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma) oraz art. 111a Prawa bankowego  
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

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

Kamil Łukasiak – P.O. Prezes Zarządu;  
Agnieszka Tyska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;  
Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. księgowości;  
Anna Babulewicz – Marchel – Członek Zarządu.

*Wyszogród, 30.06.2021 rok,*

## SPIS TREŚCI

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału .....	3
Część I.    Informacje ogólne: .....	3
Część II.    Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym – art. 435 Rozporządzenia.....	5
Część III.    Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	6
Część IV.    Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	11
Część V.    Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia.....	13
Część VI.    Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej .....	18
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 .....	20
Część IX.    Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne	20
Część X.    Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń.....	21
Część XI.    Ryzyko operacyjne .....	21
Część XII.    Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne.....	23
Część XIII.    Ryzyko płynności i finansowania .....	24
Część XIV.    Informacje wynikające z Rekomendacji H .....	29
Część XV.    Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE.....	29
Część XVI.    Ryzyko kredytowe .....	31
Część XVII.    Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE .....	34
Część XVIII.    Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem ...	34
Część XIX.    Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym .....	34
Część XX.    Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego..	38
Część XXI.    Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018.....	42
Część XXII.    Podsumowanie .....	46
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia.....	47