

*Załącznik do Uchwały Nr 3/5/2020/RN
Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 19.06.2020.*

*Załącznik do Uchwały Nr 3/36/2020/ZA
Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 17.06.2020.*



Ujawnienie informacji
dotyczących ryzyka, funduszy własnych,
wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych
informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z
Polityką Informacyjną Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
według stanu na 31.12.2019r.

Stalowa Wola, Czerwiec 2020 rok

Spis treści

| | |
|---|-----------|
| I. Wstęp | 4 |
| II. Informacje ogólne o Banku | 4 |
| III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia | 5 |
| IV. Zakres stosowania - art. 436 | 6 |
| V. Fundusze własne - art. 437 | 6 |
| VI. Wymogi kapitałowe - art. 438 | 8 |
| VI.1 Wymogi kapitałowe - zasady ogólne | 8 |
| VI.2 Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe | 8 |
| VI.3 Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego | 9 |
| VI.4 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego | 9 |
| VI.5 Kapitał wewnętrzny w Banku..... | 9 |
| VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 | 10 |
| VIII. Bufory kapitałowe - art. 440 | 11 |
| IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 | 11 |
| X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 | 11 |
| Art. 442.a, 442.b Rozporządzenia | 11 |
| Art. 442.c Rozporządzenia | 12 |
| Art. 442.d Rozporządzenia | 12 |
| Art. 442.e Rozporządzenia | 12 |
| Art. 442.f Rozporządzenia | 13 |
| Art. 442.g Rozporządzenia | 14 |
| Art. 442.h Rozporządzenia | 14 |
| Art. 442.i Rozporządzenia | 14 |
| XI. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443 | 14 |
| XII. Korzystanie z ECAI - art. 444 | 15 |
| XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 | 15 |
| XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446 | 15 |
| XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447.. 16 | |
| XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448 | 17 |
| XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 | 18 |
| XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450 | 18 |
| XIX. Dźwignia finansowa - art. 451 | 20 |
| XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452 | 20 |
| XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453 | 20 |
| Art. 453.a Rozporządzenia | 20 |
| Art. 453.b Rozporządzenia | 20 |
| Art. 453.c Rozporządzenia | 21 |
| Art. 453.d Rozporządzenia | 22 |
| Art. 453.e Rozporządzenia | 22 |
| Art. 453.f, 453.g Rozporządzenia | 22 |
| XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego | 22 |

| | |
|---|-----------|
| XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego | 22 |
| XXIV. Ujawnianie zgodnie z art. 111a ust 4 Prawa Bankowego..... | 23 |
| Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem..... | 23 |
| Opis systemu kontroli wewnętrznej..... | 23 |
| Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń..... | 27 |
| Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń | 27 |
| Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe..... | 28 |
| XXV. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P..... | 28 |
| Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych..... | 28 |
| Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania | 28 |
| Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku | 29 |
| Zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku..... | 30 |
| Zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności..... | 32 |
| XXVI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozp. Wyk. Komisji (UE) Nr 680/2014 | 33 |
| Załączniki | 38 |
| Załącznik nr 1 - Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem..... | 38 |
| Załącznik 2 – Oświadczenie Zarządu | 44 |
| Załącznik 3 - Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka..... | 45 |
| Załącznik 4 – Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych według wzoru z załącznika nr IV Rozporządzenia 1423/2013..... | 46 |
| Załącznik 5 - Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni według wzoru z załącznika nr I Rozporządzenia 2016/200 | 49 |

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2019r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Nadsański Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność od 93 lat - działając od 1927 roku. Siedziba Banku mieści się w Stalowej Woli ul. gen. L. Okulickiego 56C.
2. Nadsański Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS Nr 0000077552.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000507621 oraz NIP: 865-00-12-762.
4. Jednostkami organizacyjnymi Banku na dzień 31.12.2019 były :

| | |
|--------------------------------|---|
| Centrala Banku | 37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56C |
| oraz oddziały: | |
| Oddział Banku w Stalowej Woli | 37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56C |
| Oddział Banku w Bojanowie | 37-433 Bojanów ul. Parkowa 5 |
| Oddział Banku w Jeżowie | 37-430 Jeżowe ul. Centrum 224, |
| Oddział Banku w Ulanowie | 37-410 Ulanów ul. Rynek 42, |
| Oddział Banku w Nowej Sarzynie | 37-310 Nowa Sarzyna ul. Kościuszki 11, |
| Oddział Banku w Rzeszowie | 35-309 Rzeszów ul. Podwisłocze 33, |
| Oddział Banku w Krakowie | 31-346 Kraków ul. Stawowa 10, |
| Oddział Banku w Tarnowie | 33-100 Tarnów, ul. Mościckiego 52. |
5. Nadsański Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
6. Nadsański Bank Spółdzielczy przystąpił w dniu 31 grudnia 2015 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBS_W03/7105/50/2/2016/AW z dnia 24 lutego 2016 roku zezwoliła na niestosowanie przez Nadsański Bank Spółdzielczy wymogów art.113 ust.1 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Nadsański Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i pozycji w Tier II.

8. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBS_W03/7105/50/1/2016/AW z dnia 24 lutego 2016 roku zezwoliła na nieodliczanie posiadanych przez Nadsański Bank Spółdzielczy udziałów kapitałowych w Banku Polskiej Spółdzielczości SA do celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej.
9. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBS_W03/7105/50/3/2016/AW z dnia 11 października 2016 roku zezwoliła na odstąpienie od stosowania na zasadzie indywidualnej przez Nadsański Bank Spółdzielczy przepisów określonych w art.412 oraz 414 Rozporządzenia CRR (w części odnoszącej się do art.412 Rozporządzenia CRR – wymóg dotyczący pokrycia płynności), jednocześnie zobowiązując Nadsański Bank Spółdzielczy do:
 - przekazywania do Banku Polskiej Spółdzielczości SA bieżących informacji o swojej sytuacji w zakresie płynności, umożliwiających realizację przez Bank Polskiej Spółdzielczości SA postanowienia art.8 ust.4 Rozporządzenia CRR,
 - wypełniania na zasadzie indywidualnej obowiązków sprawozdawczych określonych w części szóstej Tytule II Rozporządzenia CRR.
10. Regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 r. został wyliczony metodą standardową według zasad określonych w Rozporządzeniu CRR. Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczany jest w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.
11. W strukturze członkowskiej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego dominują osoby fizyczne, Bank posiada na dzień 31 grudnia 2019 roku 662 członków (w tym 1osoba prawna).
12. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych (PLN) jak i walutach obcych (EUR, USD, GBP, CHF) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie kraju.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Ogólną strategią zarządzania ryzykami w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Nadsańskiego Banku Spółdzielczego i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. „Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku, Planami finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.
3. „Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. „Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko - zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z

punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że na dzień 31.12.2019.:

- 1) Zarząd składał się z trzech osób i w jego skład wchodził:
 - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych (p.o. Prezesa Zarządu),
 - Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Biznesu
 - Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno-Finansowych,

Z pośród członków Zarządu żadna nie pełniła funkcji dyrektorskich w innych podmiotach. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim (w Nadszańskim Banku Spółdzielczym).

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Nadszańskiego Banku Spółdzielczego” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Nadszańskiego Banku Spółdzielczego”.
- 3) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze statutem Nadszańskiego Banku Spółdzielczego, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następczej zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Nadszańskiego Banku Spółdzielczego”. Rada Nadzorcza składa się z 9 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.
- 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 6) W dniu 26.06.2018. Zebranie Przedstawicieli dokonało ustalenia nowego składu Rady Nadzorczej na kolejną kadencję. Rada Nadzorcza wyodrębniła w swoim składzie Komitet Audytu, którego celem 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.
- 7) Przepływ informacji dotyczących ryzyk występujących w działalności Banku kierowanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Nadszańskim Banku Spółdzielczym”, w której ujęto częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania - art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

V. Fundusze własne - art. 437

1. Nadszański Bank Spółdzielczy definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2019 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa

Bankowego. Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

2. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego,
 - 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualnie w Banku równe 0),
 - 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
4. Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli nr 1 obrazują strukturę funduszy własnych Banku

Tabela nr 1 – Fundusze własne Banku na 31.12.2019.

| Składowe funduszy własnych według Rozporządzenia CRR | saldo (tys. zł) | Udział % |
|--|-----------------|----------|
| FUNDUSZE WŁASNE: | 70 356 | 100.00% |
| KAPITAŁ TIER I | 68 852 | 97.86% |
| kapitał podstawowy Tier I (CET1) | 68 852 | 97.86% |
| uznany fundusz udziałowy | 288 | 0.41% |
| fundusz zasobowy | 65 565 | 93.19% |
| niezrealizowane zyski (+ do skum. doch) | 572 | 0.81% |
| niezrealizowane straty (- od skum. doch.) | - | 0.00% |
| fundusz rezerwowy | 71 | 0.10% |
| fundusz ogólnego ryzyka | 2 500 | 3.55% |
| wartości niematerialne i prawne (100% bilansowej wartości netto) | -78 | -0.11% |
| ostrożna wycena AVA | -66 | -0.09% |
| kapitał dodatkowy Tier I (AT1) | - | 0.00% |
| KAPITAŁ TIER II | 1 505 | 2.14% |
| zobowiązanie podporządkowane | 805 | 1.14% |
| rezerwa na ryzyko ogólne art.. 62 lit.c CRR | 700 | 0.99% |

5. Nadszański Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzono min. z podziału nadwyżki finansowej. Udział funduszu zasobowego w sumie funduszy własnych na koniec 2019r. to 93,19%.
6. Zgodnie z zapisami artykułu 5 Rozporządzenia nr 1423/2013, w załączniku nr 4 zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr IV do Rozporządzenia nr 1423/2013,

VI. Wymogi kapitałowe - art. 438

VI.1 Wymogi kapitałowe - zasady ogólne

- Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oraz z tytułu ryzyka rozliczenia ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
 - identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
 - wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - miar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - agregacja kapitału wewnętrznego,
 - monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - zarządzanie adekwatnością kapitałową.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

VI.2 Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

- Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia - 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawia tabela nr 2.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z metodą standardową na koniec 2019r. wyniosły 30.291 tys. zł co stanowiło 43,05% funduszy regulacyjnych.

Tabela 2: Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wg stanu na 31.12.2019.

| (tys. zł) | | | | |
|-----------|---|---------------------------------|---|--|
| L.p. | Kategorie ekspozycji | (CNXX002) Wartość ekspozycji | (CNXX004) Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP | Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) |
| I | ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych; | 151 727 | 0 | 0 |
| II | ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych; | 47 512 | 9 502 | 760 |
| III | ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 6 654 | 3 327 | 266 |
| IV | ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju; | 0 | 0 | 0 |
| V | ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 | 0 | 0 |
| VI | ekspozycje wobec instytucji | 344 932 | 0 | 0 |
| VII | ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 44 982 | 39 315 | 3 145 |
| VIII | ekspozycje detaliczne | 252 111 | 163 347 | 13 068 |
| IX | ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 148 513 | 101 077 | 8 086 |

| L.p. | Kategorie ekspozycji | (CNXX002) Wartość ekspozycji | (CNXX004) Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP | Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) |
|------|---|---------------------------------|---|--|
| X | ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 30 774 | 31 098 | 2 488 |
| XI | ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 0 |
| XII | ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 | 0 | 0 |
| XII | ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 |
| XIV | ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 561 | 561 | 45 |
| XV | ekspozycje kapitałowe | 6 519 | 7 010 | 561 |
| XVI | inne pozycje | 24 147 | 23 399 | 1 872 |
| | RAZEM | 1 058 432 | 378 636 | 30 291 |

VI.3 Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) przedstawia tabela nr 3:

Tabela 3: Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

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

VI.4 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W 2019r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 5.725 tys. zł, co na koniec 2019r. stanowiło 8,14% wymogów regulacyjnych.

VI.5 Kapitał wewnętrzny w Banku

- W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:
 - Etap I - za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I);
 - Etap II - ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I;
 - Etap III - szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.
- Na potrzeby wyliczenia kapitału wewnętrznego przyjmuje się ostrożnościowo, że korelacja pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka występującymi w Banku wynosi 1, co oznacza, że kapitał wewnętrzny stanowi sumę wartości kapitału wyznaczonego w ramach filaru I i filaru II.
- Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego zidentyfikowano szereg dodatkowych ryzyk, tzw. ryzyk II filaru. W ramach II Filaru badano następujące ryzyka: koncentracji dużych ekspozycji, koncentracji w sektor gospodarki, koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, koncentracji w jednorodny instrument finansowy, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, płynności, biznesowe, wyniku finansowego, niewypłacalności (kapitałowe), nadmiernej dźwigni finansowej, braku zgodności, strategiczne, utraty reputacji, transferowe, rezydualne, modeli.

4. Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z wymogami przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Nadszańskim Banku Spółdzielczym”.
5. W 2019r.za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka :
- 1) kredytowe,
 - 2) rynkowe (walutowe),
 - 3) operacyjne,
 - 4) stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 5) płynności,
 - 6) modeli
 - 7) biznesowe
 - 8) braku zgodności,

6. Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku wg stanu na 31.12.2019r. przedstawia tabela nr 4.

Tabela 4: Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31.12.2019.

| Rodzaj ryzyka | Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka | Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych | Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe |
|--|--|---|---|
| Ryzyko kredytowe | 30 291 | 30 291 | 0 |
| Ryzyko rynkowe | 0 | 0 | 0 |
| Ryzyko operacyjne | 5 725 | 5 725 | 0 |
| Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego | 36 016 | 36 016 | 0 |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego: | 0 | x | 0 |
| koncentracji dużych ekspozycji | 0 | x | 0 |
| koncentracji w sektor gospodarki | 0 | x | 0 |
| koncentracji przyjętych form zabezpieczenia | 0 | x | 0 |
| koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy | 0 | x | 0 |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 0 | x | 0 |
| przeszacowania | 0 | x | 0 |
| bazowe | 0 | x | 0 |
| opcji klienta | 0 | x | 0 |
| krzywej dochodowości | 0 | X | 0 |
| Ryzyko płynności | 0 | X | 0 |
| Ryzyko biznesowe | 0 | X | 0 |
| Ryzyko kapitałowe | 0 | X | 0 |
| koncentracji funduszu udziałowego | 0 | X | 0 |
| koncentracji „dużych udziałów” | 0 | X | 0 |
| Pozostałe ryzyka | 0 | X | 0 |
| utrąty reputacji | 0 | X | 0 |
| transferowe | 0 | X | 0 |
| rezydualne | 0 | X | 0 |
| Ryzyko modeli | 0 | X | 0 |
| Łączny kapitał wewnętrzny - I i II Filar | 36 016 | 36 016 | 0 |
| Fundusze własne (dostępny kapitał na pokrycie ryzyka) | | 70 356 | |
| Fundusze własne minus kapitał wewnętrzny | | 34 341 | |
| Kapitał wewnętrzny / Fundusze własne [%] | | 48.81% | |
| Współczynnik kapitału Tier I [%] | | 15.29% | |
| Łączny współczynnik kapitałowy TCR [%] | | 15.63% | |
| Łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%] | | 15.63% | |

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe - art. 440

W 2019 roku Bank nie utrzymywał bufora antycyklicznego - wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442

Art. 442.a, 442.b Rozporządzenia

1. Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.
2. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. oraz z wewnętrzną procedurą zgodną z Rozporządzeniem.
3. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw.
4. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
 - 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
 - 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
5. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.
6. Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do odpowiedniej grupy ryzyka. Bank tworzy rezerwy na należności w sytuacji „normalnej”, „pod obserwacją” oraz należności „zagrożone”.
7. Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zmienionym Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych oraz na inne należności związane z ekspozycją kredytową.

Art. 442.c Rozporządzenia

Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia tabela nr 5:

Tabela 5: Kwota ekspozycji i średnia kwota ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji

| L.p. | Kategorie ekspozycji | [CNXX030] Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw | | Srednia kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw /* |
|-------|---|---|----------------|---|
| | | Ogółem | w/c MSP | Ogółem |
| I. | ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych; | 151 727 | 0 | 141 959 |
| II. | ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych; | 51 958 | 0 | 45 754 |
| III. | ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 6 654 | 0 | 10 198 |
| IV. | ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju; | 0 | 0 | 0 |
| V. | ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 | 0 | 0 |
| VI. | ekspozycje wobec instytucji | 344 932 | 0 | 303 896 |
| VII. | ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 77 154 | 76 622 | 73 694 |
| VIII. | ekspozycje detaliczne | 279 739 | 163 423 | 274 068 |
| IX. | ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 151 783 | 108 126 | 159 755 |
| X. | ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 30 774 | 0 | 38 999 |
| XI. | ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 0 |
| XII. | ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 | 0 | 0 |
| XIII. | ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 |
| XIV. | ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 561 | 0 | 553 |
| XV. | ekspozycje kapitałowe | 6 519 | 0 | 6 519 |
| XVI. | inne pozycje | 24 147 | 0 | 26 066 |
| | Razem | 1 125 949 | 348 170 | 1 081 461 |

*) średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2019

Art. 442.d Rozporządzenia

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

Art. 442.e Rozporządzenia

Bank monitoruje portfel kredytowy w uwzględnieniu struktury branżowej w wartościach nominalnych (limity koncentracji) bez podziału na klasy ekspozycji. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia tabela nr 6.A., rozkład ekspozycji wg sektora i typu klienta przedstawia tabela nr 6.B.

Tabela 6.A.: Kwota ekspozycji w zależności od branży

| sekcja PKD 2007 | nazwa sekcji PKD 2007 | Należności kapitałowe | Przyznane zobowiązanie pozabilansowe | Suma |
|-----------------|---|-----------------------|--------------------------------------|---------|
| SEKCJA A | ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 831 | 0 | 831 |
| SEKCJA B | GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 3 740 | 34 | 3 774 |
| SEKCJA C | PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 55 130 | 3 719 | 58 848 |
| SEKCJA D | WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNA, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH | 1 355 | 0 | 1 355 |
| SEKCJA E | DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ | 393 | 557 | 950 |
| SEKCJA F | BUDOWNICTWO | 84 225 | 39 517 | 123 742 |
| SEKCJA G | HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 78 056 | 5 569 | 83 625 |
| SEKCJA H | TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 3 066 | 501 | 3 568 |
| SEKCJA I | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 47 755 | 318 | 48 073 |
| SEKCJA J | INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 1 125 | 33 | 1 158 |
| SEKCJA K | DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 4 927 | 17 | 4 944 |
| SEKCJA L | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 48 483 | 4 286 | 52 769 |
| SEKCJA | DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA | 6 296 | 232 | 6 527 |

| sekcja PKD 2007 | nazwa sekcji PKD 2007 | Należności kapitałowe | Przyznane zobowiązanie pozabilansowe | Suma |
|-----------------|---|-----------------------|--------------------------------------|----------------|
| M | | | | |
| SEKCJA N | DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 1 350 | 29 | 1 379 |
| SEKCJA O | ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE | 46 238 | 4 445 | 50 683 |
| SEKCJA P | EDUKACJA | 669 | 54 | 723 |
| SEKCJA Q | OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 17 110 | 98 | 17 208 |
| SEKCJA R | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 569 | 14 | 583 |
| SEKCJA S | POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 2 479 | 101 | 2 580 |
| SEKCJA T | GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY | 0 | 0 | 0 |
| SEKCJA U | ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE | 0 | 0 | 0 |
| Brak sekcji | Brak PKD 2007 (osoby fizyczne) | 153 050 | 8 502 | 161 551 |
| | Razem | 556 845 | 68 026 | 624 871 |

Tabela 6.B.: Kwota ekspozycji wg sektora i typu klienta

| Sektor | Typ klienta | Należności kapitałowe | Przyznane zobowiązanie pozabilansowe | Suma |
|--|---|-----------------------|--------------------------------------|----------------|
| Sektor finansowy | Inne instytucje pośrednictwa finansowego | 1 297 | 0 | 1 297 |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje samorządowe | 47 662 | 4 446 | 52 108 |
| Sektor niefinansowy | Duże przedsiębiorstwa | 273 | 227 | 500 |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 2 532 | 0 | 2 532 |
| | MSP | 244 803 | 46 967 | 291 770 |
| | Osoby prywatne | 156 169 | 8 502 | 164 671 |
| | Przedsiębiorcy indywidualni | 103 453 | 7 883 | 111 336 |
| | Rolnicy indywidualni | 657 | 0 | 657 |
| | Sektor niefinansowy Suma | 507 887 | 63 579 | 571 466 |
| Razem | | 556 845 | 68 026 | 624 871 |

Art. 442.f Rozporządzenia

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia tabela nr 7. Z uwagi na brak możliwości przedstawienia danych z podziałem na kategorie ekspozycji, poniższe dane przedstawiono według typu kontrahenta (w tys. zł, wg wartości nominalnej na podstawie sprawozdania FIN005_1).

Tabela 7: Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności ekspozycji w podziale sektor gospodarki i typ kontrahenta

| Sektor gospodarki | Typ kontrahenta | Bez określonego terminu | <= 1 tygodnia | > 1 tygodnia <= 1 miesiąca | > 1 mies. <= 3 mies. | > 3 mies. <= 6 mies. | > 6 mies. <= 1 roku | > 1 roku <= 2 lat | > 2 lat <= 5 lat | > 5 lat <= 10 lat | > 10 lat <= 20 lat | > 20 lat | Razem |
|---|--|-------------------------|----------------|----------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Sektor finansowy | Banki centralne | 7 585 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 585 |
| | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 165 073 | 35 700 | 99 700 | 59 700 | 3 900 | 14 754 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 378 827 |
| | Pozostałe instytucje sektora finansowego | 0 | 0 | 61 | 129 | 181 | 4 602 | 289 | 196 | 86 | 0 | 0 | 5 544 |
| | Razem sektor finansowy | 172 658 | 35 700 | 99 761 | 59 829 | 4 081 | 19 356 | 289 | 196 | 86 | 0 | 0 | 391 956 |
| Sektor niefinansowy | Przedsiębiorstwa | 32 942 | 633 | 6 472 | 17 007 | 29 099 | 39 596 | 27 595 | 58 231 | 48 156 | 5 305 | 0 | 265 037 |
| | Gospodarstwa domowe | 14 811 | 281 | 2 453 | 12 225 | 8 564 | 18 947 | 27 037 | 51 632 | 50 675 | 46 387 | 7 674 | 240 683 |
| | Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom. | 0 | 0 | 17 | 55 | 72 | 146 | 273 | 637 | 819 | 189 | 0 | 2 209 |
| | Razem sektor niefinansowy | 47 753 | 914 | 8 942 | 29 287 | 37 735 | 58 688 | 54 906 | 110 500 | 99 650 | 51 881 | 7 674 | 507 929 |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje rządowe szczebla centralnego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Instytucje samorządowe | 0 | 0 | 0 | 399 | 6 378 | 877 | 2 157 | 9 844 | 18 538 | 9 469 | 0 | 47 662 |
| | Razem sektor instytucji rząd. i samorządowych | 0 | 0 | 0 | 399 | 6 378 | 877 | 2 157 | 9 844 | 18 538 | 9 469 | 0 | 47 662 |
| Razem | 220 411 | 36 614 | 108 703 | 89 514 | 48 194 | 78 920 | 57 352 | 120 541 | 118 275 | 61 350 | 7 674 | 947 547 | |

*wartość nominalna

Art. 442.g Rozporządzenia

Kwota kredytów w podziale na istotne branże z wyszczególnieniem kredytów zagrożonych, utworzonych rezerw celowych oraz kredytów przeterminowanych przedstawia tabela nr 8.

Tabela 8: Kredyty zagrożone, utworzone rezerwy oraz kredyty przeterminowane w podziale na branże

| sekcja PKD 2007 | nazwa sekcji PKD 2007 | Kredyty zagrożone (kapitał) | Kwota rezerw celowych | Kredyty przeterminowane (kapitał) |
|-----------------|--|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| SEKCJA A | ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 18 | 18 | 20 |
| SEKCJA B | GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 2 635 | 2 635 | 2 635 |
| SEKCJA C | PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 24 196 | 7 457 | 12 551 |
| SEKCJA F | BUDOWNICTWO | 8 106 | 1 491 | 2 525 |
| SEKCJA G | HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 30 212 | 10 196 | 10 136 |
| SEKCJA H | TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 977 | 219 | 117 |
| SEKCJA I | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 22 049 | 2 975 | 13 597 |
| SEKCJA J | INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 226 | 226 | 208 |
| SEKCJA L | DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 7 865 | 0 | 26 |
| SEKCJA M | DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA | 1 407 | 110 | 191 |
| SEKCJA N | DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 726 | 210 | 210 |
| SEKCJA P | EDUKACJA | 39 | 39 | 39 |
| SEKCJA Q | OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 11 685 | 99 | 0 |
| SEKCJA S | POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 4 | 4 | 5 |
| Brak sekcji | Brak PKD 2007 (osoby fizyczne) | 4 546 | 1 037 | 1 421 |
| Razem | | 114 692 | 26 715 | 43 681 |

Art. 442.h Rozporządzenia

Bank nie prezentuje informacji z podziałem na ważne obszary geograficzne, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

Art. 442.i Rozporządzenia

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie przedstawia tabela nr 9.

Tabela 9: Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019.

| Rodzaj tworzonej rezerwy | Stan początkowy | Dotworzenia | Wykorzystanie | Rozwiązania | Zmiany z tytułu przekwalifikowania | Stan końcowy |
|--|-----------------|---------------|---------------|--------------|------------------------------------|---------------|
| Rezerwy celowe na kredyty | 32 302 | 19 736 | 14 669 | 9 031 | -925 | 27 413 |
| Rezerwy na kredyty normalne i pod obserwacją | 531 | 1 378 | 0 | 1 263 | 52 | 699 |
| Rezerwy na kredyty poniżej standardu | 916 | 1 037 | 0 | 1 616 | -91 | 246 |
| Rezerwy na kredyty wątpliwe | 870 | 517 | 0 | 490 | -866 | 30 |
| Rezerwy na kredyty stracone | 29 985 | 16 804 | 14 669 | 5 662 | -20 | 26 438 |
| Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe | 700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 700 |
| Razem rezerwa | 33 002 | 19 736 | 14 669 | 9 031 | -925 | 28 113 |

XI. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443

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

2. Ujawnienia z zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych przedstawione zostały zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/03 w tabeli nr 10 i 11.

Tabela 10: Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12.2019.

| Formularz A – Aktywa | | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | Wartość godziwa aktywów obciążonych | Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń | Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń |
|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---|
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| 010 | Aktywa instytucji zgłaszającej | 0 | 0 | 1 057 950 | 0 |
| 030 | Instrumenty kapitałowe | 0 | 0 | 6 066 | 0 |
| 040 | Dłużne papiery wartościowe | 0 | 0 | 118 597 | 0 |
| 120 | Inne aktywa | 0 | 0 | 933 287 | 0 |

Tabela 11: Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12.2019.

| Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane | | Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych które nie mogą zostać obciążone |
|--|---|---|---|
| | | 010 | 040 |
| 130 | Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą | 0 | 320 980 |
| 150 | Instrumenty kapitałowe | 0 | 0 |
| 160 | Dłużne papiery wartościowe | 0 | 0 |
| 120 | Inne zabezpieczenia otrzymane | 0 | 320 980 |
| 240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS | 0 | 0 |

XII. Korzystanie z ECAI - art. 444

Nie dotyczy. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445

Kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych na różne rodzaje ryzyka rynkowego zostały zaprezentowane w punkcie VI.3 Ujawnień.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446

1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne została zaprezentowana w punkcie VI.4 Ujawnień.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Nadsańskiego Banku Spółdzielczego uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. (Dz. Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są w poniższej tabeli nr 12.

Tabela 12: Mapa ryzyka operacyjnego za okres od 01.01.2019. do 31.12.2019.

| Klasa (rodzaj) zdarzeń | Kategoria zdarzeń | Liczba incydentów i zdarzeń | Koszty potencjalne (w tys. zł) | Koszty zdarzeń brutto (w tys. zł) | Koszty zdarzeń netto (w tys. zł) |
|--|--|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1.Oszustwo wewnętrzne | 1.Działania nieuprawnione | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2.Kradzież i oszustwo | 1 | 0 | 7 | 0 |
| 2.Oszustwo zewnętrzne | 1.Kradzież i oszustwo | 14 | 0 | 31 | 1 |
| | 2.Bezpieczeństwo systemów | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | 1.Stosunki pracownicze | 258 | 81 | 163 | 81 |
| | 2.Bezpieczeństwo środowiska pracy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 3.Podziały i dyskryminacja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne | 1.Obługa klientów, ujawnienia informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2.Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 3.Wady produktów | 2 | 0 | 0 | 0 |
| | 4.Klasyfikacja klienta i ekspozycje | 1 | 0 | 0 | 0 |
| | 5.Uslugi doradcze | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 12 | 1 | 18 | 1 |
| 6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | Systemy | 27 | 1 | 14 | 4 |
| 7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 1.Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 6 935 | 2 | 355 699 | 2 |
| | 2.Monitorowanie i sprawozdawczość | 2 | 0 | 0 | 0 |
| | 3.Napływ i dokumentacja klientów | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 4.Zarządzanie rachunkami klientów | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 5.Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 6.Sprzedawcy i dostawcy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Razem | | 7 252 | 85 | 355 932 | 90 |

- W 2019 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 50 tys. zł.
- Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
- W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

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

- Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

- akcje jednostek nie notowanych na rynku regulowanym.

Tabela 13: Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | Cel zaangażowania | Klasyfikacja bilansowa | Metoda wyceny | Wartość bilansowa |
|--|-----------------------|------------------------|---------------------|-------------------|
| BPS S.A. w Warszawie | Umowa zrzeczenia | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 5 156 |
| LFPK Sp. z o.o. w Stalowej Woli | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 327 |
| Concordia Polska TUW w Poznaniu | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 2 |
| TUW w Warszawie | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 0 |
| Wydawnictwo Sztáfeta Sp. z o.o. w Stalowej Woli | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 10 |
| Polsko Amerykańskie Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o. w Warszawie | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 0 |
| Szkoła Bankowa Sp. z o.o. z/s w Sandomierzu | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 3 |
| Spółdzielnia Mieszkaniowa w Stalowej Woli | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 1 |
| Tarnobrzeska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Tarnobrzegu | Współpraca biznesowa | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 1 |
| Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS w Warszawie | Umowa systemu ochrony | Dostępne do sprzedaży | Wg wartości nabycia | 5 |
| Razem | | | | 5 505 |

- W analizowanym okresie (rok 2019) Nadsański Bank Spółdzielczy nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów.

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

1. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.
2. W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:
 - 1) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** - odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
 - 2) **ryzyko bazowe** - wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;
 - 3) **ryzyko opcji klienta** - wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym. Obejmują one kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje;
 - 4) **ryzyko krzywej dochodowości** - polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.
3. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.
4. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej i walutowej łącznie w ramach limitów przyjętych uchwałą Zarządu Banku na dany rok i opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
5. W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego. Analizy sporządzane są w cyklach miesięcznych na danych wg stanu na koniec poprzedniego miesiąca.
6. Bank do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku finansowego oraz wartości ekonomicznej,
 - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
7. Podczas analizy ryzyka stopy procentowej Bank dokonuje pewnych założeń dotyczących depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności jak również kredytów i ich przedterminowej spłacie. Jeśli chodzi o depozyty, których termin wymagalności jest nieokreślony, Bank bazuje na cyklicznym odnawianiu się tych depozytów (analiza stabilności tych pozycji), przyjmuje również założenie cyklicznego rolowania się depozytów. W procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank uwzględnia tendencję szybszej spłaty należności niż wynika to z pierwotnego (umownego) harmonogramu. Na podstawie danych historycznych wyliczany jest wskaźnik wcześniejszej spłaty i uwzględniany jest podczas badania wpływu ryzyka opcji klienta.

8. Na dzień 31.12.2019r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank - wzrost i spadek o 200 pb). Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp o 200 pb wyniosłaby 2.113 tys. zł. Zmiana wartości ekonomicznej z tytułu zmiany stóp procentowych o 200 pb. wyniosłaby 275 tys. zł, co stanowiło 0,39% funduszy własnych.

Tabela 14: Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2019r. (w tys. zł)

| Rodzaj aktywów/pasywów | Ogółem | Udział % | Okres przeszacowania | | | | | | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|----------------------|----------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| | | | do 1 dnia | od 2 do 7 dni | od 7 dni do 1 m-ca | od 1 m-ca do 3 m-cy | od 3 m-cy do 6 m-cy | od 6 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | powyżej 5 lat |
| AKTYWA | | | | | | | | | | | |
| Stopa stała | 365 367 | 34,54% | 54 508 | 86 919 | 100 325 | 61 209 | 6 234 | 3 500 | 12 500 | 39 569 | 604 |
| Redyskonto weksli | 0 | 0,00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stopa własna Banku | 365 207 | 34,52% | 54 508 | 86 919 | 100 324 | 61 201 | 6 083 | 3 500 | 12 500 | 39 569 | 604 |
| Wibor | 160 | 0,02% | 0 | 0 | 1 | 8 | 151 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stopa zmienna | 692 514 | 65,46% | 595 293 | 0 | 95 120 | 0 | 2 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Redyskonto weksli | 58 200 | 5,50% | 0 | 0 | 58 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stopa własna Banku | 37 164 | 3,51% | 244 | 0 | 36 920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Wibor | 597 149 | 56,45% | 595 049 | 0 | 0 | 0 | 2 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Suma aktywów | 1 057 880 | 100,00% | 649 801 | 86 919 | 195 446 | 61 209 | 8 334 | 3 500 | 12 500 | 39 569 | 604 |
| PASYWA | | | | | | | | | | | |
| Stopa stała | 338 246 | 34,66% | 1 769 | 12 643 | 42 773 | 109 639 | 93 342 | 68 555 | 9 525 | 0 | 0 |
| Redyskonto weksli | 0 | 0,00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stopa własna Banku | 337 802 | 34,62% | 1 585 | 12 384 | 42 773 | 109 639 | 93 342 | 68 555 | 9 525 | 0 | 0 |
| Wibid | 444 | 0,05% | 184 | 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stopa zmienna | 637 528 | 65,34% | 74 951 | 0 | 562 577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Redyskonto weksli | 10 000 | 1,02% | 0 | 0 | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stopa własna Banku | 552 263 | 56,60% | 2 805 | 0 | 549 458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Wibid | 75 265 | 7,71% | 72 146 | 0 | 3 119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Suma pasywów | 975 774 | 100,00% | 76 720 | 12 643 | 605 349 | 109 639 | 93 342 | 68 555 | 9 525 | 0 | 0 |
| LUKA | 82 106 | | 573 080 | 74 276 | -409 904 | -48 430 | -85 008 | -65 055 | 2 975 | 39 569 | 604 |
| LUKA NARASTAJĄCO | | | 573 080 | 647 356 | 237 453 | 189 022 | 104 014 | 38 959 | 41 934 | 81 502 | 82 106 |

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449

Nie dotyczy. Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450

- Nadsański Bank Spółdzielczy, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń, realizując Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej i stosując wskazaną w nim zasadę proporcjonalności, wprowadził Politykę wynagrodzeń oraz Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Nadsańskiego Banku Spółdzielczego, przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 23.11.2017. (zaktualizowane w dniu 12.12.2019.).
- Rada Nadzorczą w cyklach rocznych dokonuje oceny przestrzegania polityki wynagrodzeń w Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
- Polityka wynagrodzeń uwzględnia formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.
- Celem „Polityki wynagrodzeń ...” jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak, by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
- Do zidentyfikowanych pracowników w Banku w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej 2013/36/UE zalicza się Członków Zarządu, Kierownika Zespołu Zgodności i Kontroli, Głównego Księgowego.
- Wynagrodzenie zidentyfikowanych pracowników składa się z wynagrodzenia stałego - wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premii uznaniowej. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
- Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane i wypłacane w terminie wypłaty wynagrodzenia za pracę przypadającego po podjęciu

decyzji o jej przyznaniu lub o jej wypłacie na podstawie oceny efektów pracy dokonywanej po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”.

8. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego każdej zidentyfikowanej osoby.
9. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Wynagrodzenie zmienne przysługuje, jeżeli w stosunku do danego zidentyfikowanego pracownika nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania, dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz nie jest prowadzona likwidacja, brak jest postanowień o upadłości, nie jest prowadzone postępowanie naprawcze i współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż wymagany próg.
10. Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:
 - 1) stopień wykonania planu finansowego w zakresie zysku netto,
 - 2) stopień wykonania planu finansowego w zakresie sumy bilansowej;
 - 3) zwrot z kapitału własnego (ROE);
 - 4) zwrot z aktywów (ROA);
 - 5) jakość portfela kredytowego;
 - 6) całkowity współczynnik kapitałowy.
9. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie, funkcjonowanie jednostek i komórek organizacyjnych Banku objętych nadzorem danego członka Zarządu (ocenę pracy, celowość ponoszonych kosztów, skuteczność kontroli funkcjonalnej, jakość zarządzania organizacją i zasobami ludzkimi), wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne oraz pozytywną ocenę kwalifikacji członka Zarządu i udzielenie przez Zebranie Przedstawicieli absolutorium za dany rok obrotowy. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia przesłanek dotyczących zarówno oceny wyników całego Banku oraz indywidualnych wyników pracy członka Zarządu.
10. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość zmiennych składników wynagrodzenia po podjęciu decyzji o ich przyznaniu lub ich wypłacie.
11. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
12. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia osób objętych Regulaminem przyznawania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływających na profil ryzyka Nadsańskiego Banku Spółdzielczego:

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona w roku 2019 dla osób objętych regulaminem przyznawania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka : 1.264,4 tys. zł, w tym:

- wynagrodzenie stałe – 1.257,8 tys. zł,
 - w tym wartość płatności z tytułu odpraw związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym – 279,5 tys. zł, liczba otrzymujących takie płatności – 2, najwyższa taka płatność na rzecz jednej osoby – 174 tys. zł.
- wypłacano wynagrodzenie zmienne – 6,6 tys. zł (2 osoby),
- liczba osób uprawnionych – 5.

W Banku nie występuje program motywacyjny w formie papierów wartościowych.

W Banku w 2019 roku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- 1) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
- 2) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR,
- 3) w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

XIX. Dźwignia finansowa - art. 451

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Zgodnie z artykułem 499 ust.1 Rozporządzenia, wskaźnik dźwigni jest obliczany, przedstawiany w sprawozdaniu i ujawniany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
3. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
4. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2019r. wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła:
 - 1) **6,38%** - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I;
 - 2) **6,46%** - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier I.
5. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane dotyczące wskaźnika dźwigni w załączniku nr 5 niniejszego dokumentu wg wzoru określonego w Załączniku I do Rozporządzenia 2016/200.
6. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.
7. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na zadawalającym poziomie, przy niewielkich jego zmianach, nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

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

Nie dotyczy

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453

Nadszański Bank Spółdzielczy wypracował ścisłą politykę zarządzania zabezpieczeniami, akceptowanymi przez Bank dla kredytów i gwarancji. Polityka zarządzania zabezpieczeniami jest odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i regulacji w Banku, odnoszących się do reguł nadzorczych, zawartych w Rozporządzeniu 575/2013.

Art. 453.a Rozporządzenia

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

Art. 453.b Rozporządzenia

1. Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodne z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.
2. Na dzień 31.12.2019. Bank stosował następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:
 - 1) kaucja - ochrona kredytowa rzeczywista - art. 197 ust. 1 lit. a Rozporządzenia;
 - 2) gwarancja w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) wystawianej przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) - ochrona kredytowa nierzeczywista - art. 201 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.

3. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
4. W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
5. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

Art. 453.c Rozporządzenia

1. Bank preferuje zabezpieczenia które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:
 - 1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej;
 - 2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej;
 - 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
 - 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
 - 5) gwarancje udzielone przez:
 - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznymi procedurami Banku.
2. Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
 - 1) weksel in blanco,
 - 2) depozyt bankowy,
 - 3) kaucja pieniężna,
 - 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
 - 6) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 7) poręczenie wekslowe,
 - 8) gwarancja,
 - 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
 - 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
 - 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności,
 - 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności,
 - 13) zastaw rejestrowy,
 - 14) zastaw zwykły,
 - 15) zastaw finansowy,
 - 16) hipoteka,
 - 17) hipoteka przymusowa,
 - 18) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,
 - 19) przystąpienie do długu,
 - 20) przejęcie długu,
 - 21) ubezpieczenie kredytu - o ile, umowy ubezpieczenia spełniają warunki określone w instrukcji.

Art. 453.d Rozporządzenia

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

Art. 453.e Rozporządzenia

1. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
2. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
3. Bank monitoruje poziom zaangażowania w ekspozycje przekraczające 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych oraz kontroluje zachowanie określonego przepisami Rozporządzenia limitu koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.
4. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
5. W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń, w tym zabezpieczenia w postaci hipoteki.
6. Bank (miesięcznie) przeprowadza analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

Art. 453.f, 453.g Rozporządzenia

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

XXIV. Ujawnianie zgodnie z art. 111a ust 4 Prawa Bankowego

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. Nadsański Bank Spółdzielczy odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach publikuje informacje zawierające opis systemu kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określają uchwalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:
 - „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Nadsańskim Banku Spółdzielczym”,
 - „Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności w Nadsańskim Banku Spółdzielczym”,
 - „Polityka zgodności w Nadsańskim Banku Spółdzielczym”,
 - „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w NBS.

Szczegółowe zasady działania Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu określają Regulaminy działania tych organów.

2. Cele systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Celem podstawowym (ogólnym) systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

3. Rola Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w systemie kontroli wewnętrznej Banku.

1) Zadania Zarządu Banku :

- odpowiedzialność za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- podejmowanie działań mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką ds. zgodności i komórką ds. kontroli,
- ustanawianie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przedstawianie ich do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
- ustanawianie zasad projektowania, zatwierdzania i wdrożenia mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku,
- zatwierdzanie kryteriów wyboru procesów istotnych uwzględniające strategię zarządzania Bankiem i model biznesowy oraz listę procesów istotnych,
- zapewnienie regularnego przeglądu wszystkich procesów istotnych,
- odpowiedzialność za adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- ustanawianie zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących weryfikację bieżącą i testowanie,

- zapewnienie funkcjonowania matrycy funkcji kontroli oraz przypisywanie zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania,
- ustanawianie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- w przypadku wykrycia nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej podejmowanie odpowiednich działań w celu ich usunięcia, w tym określenie środków naprawczych i dyscyplinujących,
- odpowiedzialność za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym za opracowanie polityki zgodności Banku, zapewniającej jej przestrzeganie oraz składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- nie rzadziej niż raz w roku informowanie Rady Nadzorczej o sposobie wypełnienia swoich zadań ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - c) zapewniania niezależności komórce ds. zgodności,
 - d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika komórki do spraw zgodności.

2) Zadania Rady Nadzorczej:

- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku,
- dokonywanie co najmniej raz w roku na podstawie opinii Komitetu Audytu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
- nadzorowanie wykonywania obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- zatwierdzanie polityki zgodności banku,
- co najmniej raz w roku dokonywanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd.

3) Zadania Komitetu Audytu:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- kontrowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczony są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,

- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w przypadku, gdy Bank nie zlecałby badania Związkowi Rewizyjnemu, do którego należy,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

4. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o trzy linie obrony.

System kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach (trzy linie obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka,
- 2) na drugi poziom składa się:
 - zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),
 - działalność Zespołu Zgodności i Kontroli,
- 3) na trzeci poziom składała się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Pracownicy komórek Banku na pierwszym i drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie poprzez monitorowanie pionowe i monitorowanie poziome monitorowali przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

5. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

1) Funkcja kontroli:

- ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku,
- realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (I i II linia obrony),
- ma podstawowe znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa Banku, uzyskiwania wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, zapobieganiu i eliminacji nieprawidłowości i nadużyć oraz minimalizowania ryzyka,
- obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:

- stosowaniu mechanizmów kontrolnych w toku realizacji procesów istotnych,
- niezależnym realizowanym w trakcie roku monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowaniu w ramach funkcji kontroli tj. sprawozdawaniu wyników działania funkcji kontroli (np. realizacja planów) oraz wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych,

Za zaprojektowanie i prawidłowe działanie funkcji kontroli odpowiedzialni są kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych w Banku, którzy obowiązani są systematycznie oceniać stopień przestrzegania mechanizmów kontroli, a także ich dopasowanie do poziomu ryzyka

wynikającego z charakterystyki procesów Banku, w ramach których realizowane są poszczególne czynności.

Obowiązek realizacji działań w ramach funkcji kontroli wynika z:

- zakresu zadań i odpowiedzialności,
- „Regulaminu organizacyjnego w NBS”,
- „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w NBS”,
- matrycy funkcji kontroli,
- regulacji wewnętrznych dotyczących realizacji procesu (polityki, instrukcje, regulaminy).

2) Komórka ds. zgodności:

- struktura organizacyjna komórki ds. zgodności dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jakie narażony jest Bank,
- działalność komórki ds. zgodności realizowana jest przez Zespół Zgodności i Kontroli,
- zadaniem komórki ds. zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku,
- usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantuje niezależność tej komórce poprzez:
 - a) bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu Banku,
 - b) możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku,
 - c) uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - d) szczególny tryb powoływania i odwoływania za zgodą Rady Nadzorczej,
 - e) szczególny tryb kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce,
 - f) ochronę przed rozwiązaniem stosunku pracy lub przesunięciem - po uprzednim wysłuchaniu pracownika tej komórki przez Radę Nadzorczą,
 - g) w przypadku zmiany na stanowisku zgodności Bank informuje KNF wraz ze wskazaniem przyczyn,
 - h) Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku”.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

- 1) Zarząd Banku ustanowił następujące kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie:
 - ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia,
 - wyniki kontroli/przeglądów/audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, audytorów zewnętrznych, kontroli realizowanych przez komórki wewnętrzne Banku i instytucje zewnętrzne,
 - ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
 - przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.
- 2) kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają okresowej aktualizacji i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,
- 3) Rada Nadzorcza na podstawie opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dokonuje co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie:
 - opinii Komitetu Audytu,
 - informacji Zarządu,
 - okresowych raportów komórki ds. zgodności oraz wyników przeprowadzonych kontroli,
 - raportów komórki audytu wewnętrznego,

Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
2. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2019 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XXV. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

1. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiem działalności tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.
2. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności”.
3. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach określonych w Systemie Informacji Zarządczej.
4. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
5. Za nadzór nad zarządzaniem płynnością bieżącą w Banku odpowiada Główny Księgowy.
6. Za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności odpowiada Prezes Zarządu.
7. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca tzn. komórka organizacyjna wykonująca w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku, (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych).
8. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd i Komitet Zarządzania Ryzykami.

Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

1. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów

gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.

2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, sektora instytucji samorządowych.
3. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
4. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
5. Bank jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na funduszach pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają regulacje zrzeszeniowe.
6. Bank posiada również dostęp do finansowania płynności w ramach instytucjonalnego systemu ochrony, do którego należy (SSOZ BPS).

Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku

1. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Główny Księgowy (komórka zarządzająca) oraz podległe mu zespoły, w szczególności Zespół Finansowo- Księgowy oraz Zespół Skarbcowy.
2. Codzienne czynności wykonywane przez w/w komórki mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:
 - 1) Zespół Finansowo-Księgowy:
 - uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
 - sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
 - wyliczania stanu rachunku bieżącego,
 - opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
 - lokowania nadwyżek środków,
 - 2) Zespół Skarbcowy:
 - sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia;
 - ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec);
 - ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych.
3. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych (komórka monitorująca).
4. Komórka monitorująca ryzyko płynności odpowiada za:
 - 1) opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności;
 - 2) pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności obejmujące w szczególności:
 - lukę płynności i urealnioną lukę płynności,

- nadzorcze miary płynności,
 - ustanowione limity i wskaźniki,
- 3) analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
 - 4) przygotowywanie propozycji wspomagających właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku, na posiedzenia Komitetu Zarządzania Ryzykami celem dyskusji i przedstawienia ich Zarządowi Banku;
 - 5) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Komitetu Zarządzania Ryzykami, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku

1. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności znajdują się w załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu dotyczącym Informacji na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierającej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka.
2. Ponadto w tabeli nr 15 zaprezentowano urealnioną lukę płynności, w tabeli 16 kalkulację nadzorczych miar płynności i w tabeli 17 poziom wskaźnika LCR według stanu na 31.12.2019r.

Tabela 15: Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2019r. (w tys. zł)

| Treść | Okresy przeszacowania | | | | | | | | | | | Ogółem | % Udziału |
|--|-----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------|-----------|-----------|
| | do 1 dnia | od 2 dni do 7 dni | pow.7 dni do 1 m-ca | pow.1 m-ca do 3 m-cy | pow.3 m-cy do 6 m-cy | pow. 6 m-cy do 1 roku | pow. 1 roku do 2 lat | pow. 2 do 5 lat | pow. 5 lat do 10 lat | pow. 10 lat do 20 lat | pow. 20 lat | | |
| Aktywa i otrzymane zobowiązania pozabilansowe (A) | 206 295 | 155 320 | 118 511 | 88 871 | 46 745 | 57 910 | 54 563 | 114 557 | 110 820 | 59 644 | 54 715 | 1 067 950 | 100.00% |
| Należności bilansowe razem: | 196 295 | 155 320 | 118 511 | 88 871 | 46 745 | 57 910 | 54 563 | 114 557 | 110 820 | 59 644 | 54 715 | 1 057 950 | 99.06% |
| I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 6 823 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 823 | 0.64% |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| III. Należności od sektora finansowego | 184 156 | 35 743 | 99 874 | 59 898 | 4 088 | 354 | 288 | 196 | 86 | 0 | 0 | 384 683 | 36.02% |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 2 324 | 999 | 18 076 | 28 560 | 36 277 | 56 679 | 52 118 | 104 517 | 92 196 | 50 175 | 34 856 | 476 778 | 44.64% |
| V. Należności od sektora budżetowego | 0 | 0 | 0 | 413 | 6 379 | 877 | 2 157 | 9 844 | 18 538 | 9 469 | 0 | 47 678 | 4.46% |
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| VII. Dłużne papiery wartościowe | 13 | 118 578 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 118 598 | 11.11% |
| VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 505 | 5 505 | 0.52% |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0 | 0 | 561 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 561 | 0.05% |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78 | 78 | 0.01% |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 921 | 9 921 | 0.93% |
| XV. Inne aktywa | 2 979 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 979 | 0.28% |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 347 | 4 347 | 0.41% |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 0.94% |
| 1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 0.94% |
| 2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 3. Zobowiązania otrzymane od budżetu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| Zobowiązania razem (P) | 345 501 | 6 397 | 10 432 | 30 573 | 38 347 | 51 878 | 56 872 | 166 868 | 143 613 | 199 155 | 76 340 | 1 125 976 | 100.00% |
| Zobowiązania bilansowe razem: | 301 949 | 6 391 | 10 016 | 23 284 | 35 840 | 42 653 | 55 947 | 165 054 | 141 320 | 199 155 | 76 340 | 1 057 950 | 93.96% |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 507 | 506 | 0 | 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 213 | 0.11% |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 254 451 | 3 683 | 8 897 | 20 404 | 22 022 | 33 140 | 55 947 | 165 054 | 141 320 | 199 155 | 0 | 904 074 | 80.29% |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 45 145 | 2 202 | 1 119 | 2 680 | 3 818 | 9 514 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 478 | 5.73% |
| V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 005 | 0.09% |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 780 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 780 | 0.07% |
| X. Rezerwy | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 120 | 5 180 | 0.46% |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 0.89% |
| XII. Kapitał (fundusz) podstawowy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 890 | 0.08% |
| XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| XIV. Akcje własne (wielkość ujemna) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| XV. Kapitał (fundusz) zapasowy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65 565 | 65 565 | 5.82% |
| XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 572 | 572 | 0.05% |
| XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 571 | 2 571 | 0.23% |
| XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| XIX. Zysk (strata) netto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 622 | 1 622 | 0.14% |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe: | 43 552 | 6 | 416 | 7 289 | 2 507 | 9 224 | 925 | 1 815 | 2 292 | 0 | 0 | 68 026 | 6.04% |
| 1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych | 43 552 | 0 | 387 | 7 213 | 2 399 | 9 000 | 480 | 480 | 68 | 0 | 0 | 63 579 | 5.65% |
| 3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu | 0 | 6 | 29 | 76 | 108 | 224 | 445 | 1 334 | 2 224 | 0 | 0 | 4 446 | 0.39% |
| Luka płynności (A - P) | -139 206 | 148 923 | 108 079 | 58 299 | 8 398 | 6 032 | -2 309 | -52 312 | -32 793 | -139 511 | -21 626 | | |
| Skumulowana luka płynności | -139 206 | 9 716 | 117 796 | 176 094 | 184 492 | 190 524 | 188 215 | 135 903 | 103 111 | -36 400 | -58 026 | | |

Tabela 16: Kalkulacja nadzorczych miar płynności wg stanu na dzień 31.12.2019.

| Aktywa | | (w tys. zł) | |
|------------------------|---|--------------------------|----------------|
| A1 | Podstawowa rezerwa płynności | | 225 070 |
| A2 | Uzupełniająca rezerwa płynności | | 179 402 |
| A3 | Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym | | 101 679 |
| A4 | Aktywa o ograniczonej płynności | | 525 794 |
| A5 | Aktywa niepłynne | | 34 991 |
| Pasywa | | (w tys. zł) | |
| B1 | Fundusze własne pomniejszone o wymogi kapitałowe z tytułu ryzyk | | 70 356 |
| B2 | Środki obce stabilne | | 792 448 |
| B3 | Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym | | 0 |
| B4 | Pozostałe zobowiązania | | 2 185 |
| B5 | Środki obce niestabilne | | 179 217 |
| Miary płynności | | Wartość minimalna | Wartość |
| M1 | Luka płynności krótkoterminowej ((A1+A2)-B5) | 0,00 | 225 255 |
| M2 | Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1+A2)/B5) | 1,00 | 2.26 |
| M3 | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5) | 1,00 | 2.01 |
| M4 | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+B2)/(A5+A4)) | 1,00 | 1.54 |

Tabela 17: Poziom wskaźnika LCR w Banku wg stanu na dzień 31.12.2019.

| Aktywa płynne | Wypływy | Wpływy | Wpływy ograniczone (max. 75% wpływów) | LCR |
|---------------|---------|--------|---------------------------------------|------|
| 130 908 | 121 820 | 96 041 | 96 041 | 4,30 |

Zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
2. Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).
3. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku w sposób zapewniający realizację zapisów uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, nakładającej na Bank obowiązek utrzymania nadzorczych miar płynności na poziomie nie niższym, niż wartości minimalne wskazane w uchwale KNF.
4. Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.
5. Budując portfel aktywów płynnych Bank będzie miał na uwadze aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia, aby nie doszło do zmniejszenia zdolności Banku do szybkiego upłynnienia aktywów

płynnych bez znacznej utraty wartości wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka. Jednocześnie należy mieć na uwadze, iż ekspozycje wobec bank centralnego jak i rządu centralnego charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, więc Bank ma możliwość uwzględniania ich w swoich zabezpieczeniach bez ograniczeń, gdyż aktywa te nie podlegają redukcji wartości ani wymogowi dywersyfikacji.

6. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.
7. Limity zewnętrzne to:
 - 1) miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:
 - a) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) – od 1 stycznia 2018 r. wartość powinna znajdować się powyżej 100 %,
 - b) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) - mający określić stosunek dostępnej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości stabilnego finansowania, będący obecnie w fazie testów i kalibracji, i dla którego aktualnie zakłada się, iż od dnia 01.01.2018 roku ma osiągnąć minimum 100%.
- 9) System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi uchwałami Zarządu Banku.
- 10) Ponadto Bank posiada, przyjęte uchwałami Zarządu Banku, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

XXVI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozp. Wyk. Komisji (UE) Nr 680/2014

Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Wytycznymi EBA z dnia 17.12.2018. (EBA/GL/2018/10) zawarto w tabelach:

- 1) Tabela 18 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
- 2) Tabela 19 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania
- 3) Tabela 20 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
- 4) Tabela 21 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Według stanu na 31.12.2019. wskaźnik NPL wyniósł 13,35%.

Tabela 18: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

| | Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych | |
|--|---|--|------------------------------------|---|---|--|---|
| | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | Ogółem | w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne* |
| | Ogółem | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania* | w tym ekspozycje z utratą wartości | | | | |
| Kredyty i zaliczki | 22 443 | | 22 443 | | 1 347 | | |
| Banki centralne | | | | | | | |
| Instytucje rządowe | | | | | | | |
| Instytucje kredytowe | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 18 177 | | 18 177 | | 398 | | |
| Gospodarstwa domowe | 4 266 | | 4 266 | | 949 | | |
| Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | |
| Zobowiązania do udzielenia pożyczki | 51 | 51 | 51 | | | | |
| Łącznie | 22 494 | 51 | 22 494 | | 1 347 | | |

Legenda:

*pola nieobowiązkowe

Tabela 19: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

| | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------|---|
| | Ogółem | Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni | Przeterminowane >30 dni <= 90 dni | Ogółem | Małe prawdopodobieństw o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <=90 dni | Przeterminowane >90 dni <=180 dni | Przeterminowane >180 dni <= 1 rok | Przeterminowane >1 rok <=5 lat | Przeterminowane >5 lat | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| Kredyty i zaliczki | 822 288 | 821 246 | 1 041 | 126 739 | 59 499 | 3 860 | 4 229 | 56 604 | 2 547 | |
| Banki centralne | | | | | | | | | | |
| Institucje rządowe | 47 679 | 47 679 | | | | | | | | |
| Institucje kredytowe | 379 077 | 379 077 | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | 5 606 | 5 606 | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 173 887 | 173 887 | | 98 832 | 50 473 | 154 | 3 879 | 42 377 | 1 949 | |
| w tym. MSP | 172 485 | 172 485 | | 95 559 | 47 444 | 154 | 3 879 | 42 377 | 1 705 | |
| Gospodarstwa domowe | 216 039 | 214 999 | 1 041 | 27 907 | 9 026 | 3 706 | 350 | 14 227 | 598 | |
| Dłużne papiery wartościowe | 118 598 | 118 598 | | | | | | | | |
| Banki centralne | 51 096 | 51 096 | | | | | | | | |
| Institucje rządowe | 65 375 | 65 375 | | | | | | | | |
| Institucje kredytowe | 2 127 | 2 127 | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | |
| Ekspozycje pozabilansowe | | | | | | | | | | |
| Banki centralne | | | | | | | | | | |
| Institucje rządowe | | | | | | | | | | |
| Institucje kredytowe | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | |
| Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | |
| Łącznie | 940 886 | 939 844 | 1 041 | 126 739 | 59 499 | 3 860 | 4 229 | 56 604 | 2 547 | |

Legenda:

pola zablokowane zgodnie z EBA/GL/2018/10)

Tabela 20: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

| | Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna | | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu 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 |
| | Ogółem | w tym etap 1 | w tym etap 2 | Ogółem | w tym etap 1 | w tym etap 2 | Ogółem | w tym etap 1 | w tym etap 2 | Ogółem | w tym etap 1 | w tym etap 2 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty i zaliczki | 822 288 | | | 126 739 | | | 700 | | | | | 39 146 | | | 80 364 |
| Banki centralne | | | | | | | | | | | | | | | |
| Institucje rządowe | 47 679 | | | | | | | | | | | | | | |
| Institucje kredytowe | 379 077 | | | | | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | 5 606 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 173 887 | | | 98 832 | | | 385 | | | | | 29 227 | | | 62 867 |
| w tym MSP | 172 485 | | | 95 559 | | | 385 | | | | | 28 982 | | | 62 215 |
| Gospodarstwa domowe | 216 039 | | | 27 907 | | | 315 | | | | | 9 919 | | | 17 497 |
| Dłużne papiery wartościowe | 118 598 | | | | | | | | | | | | | | |
| Banki centralne | 51 096 | | | | | | | | | | | | | | |
| Institucje rządowe | 65 375 | | | | | | | | | | | | | | |
| Institucje kredytowe | 2 127 | | | | | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ekspozycje pozabilansowe | 67 194 | | | 831 | | | 14 | | | | | 12 | | | |
| Banki centralne | | | | | | | | | | | | | | | |
| Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| Łącznie | 1 008 080 | | | 127 570 | | | 714 | | | | | 39 158 | | | 80 364 |

Legenda:

pola nieobowiązkowe

pola zablokowane – nie dotyczy banków stosujących krajowe standardy rachunkowości

pola zablokowane zgodnie z EBA/GL/2018/10)

Tabela 21: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

| | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | |
|---|---|---------------------------|
| | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | |
| Inne niż rzeczowe aktywa trwałe | 885 | 0 |
| Nieruchomości mieszkalne | 885 | 0 |
| Nieruchomości komercyjne | | |
| Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.) | | |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | |
| Pozostałe | | |
| Razem | 885 | 0 |

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

I. Podstawowe założenia Strategii zarządzania ryzykiem

1. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).
3. Drugim najistotniejszym po ryzyku kredytowym rodzajem ryzyka występującym w Banku jest ryzyko operacyjne. Ze względu na swój kompleksowy charakter, ryzyko operacyjne może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację Banku zwłaszcza, że obok otoczenia i zdarzeń zewnętrznych jego źródłem jest organizacja bankowa sama w sobie. Dlatego też strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarta jest w odrębnym dokumencie.
4. Jednocześnie na dzień 31.12.2019. Bank identyfikował w swojej działalności również inne istotne rodzaje ryzyka takie jak:
 - 1) ryzyko płynności;
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 3) ryzyko biznesowe
 - 4) ryzyko braku zgodności;
 - 5) ryzyko modeli;
 - 6) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w tym zakresie uznawane za ryzyka nieistotne.
5. Strategia zarządzania ryzykiem określa:
 - 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem;
 - 3) zasady zarządzania ryzykiem;
 - 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 5) zasady kontroli wewnętrznej.

II. Istota i cel zarządzania ryzykiem

1. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
2. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
3. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:
 - 1) opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym;

- 2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje Banku;
- 3) wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
- 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 5) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku;
- 7) Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej;
- 8) dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne w procesie szacowania kapitału wewnętrznego lub tych rodzajów ryzyka, które są traktowane jako część innego rodzaju ryzyka nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych. Zarządzanie tymi rodzajami ryzyka dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do innych rodzajów ryzyka.
- 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;
- 10) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności;
- 11) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika Dtl odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych;
- 12) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika LtV odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia na nieruchomości w całym okresie spłaty ekspozycji.

III. Organizacja zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka,
 - druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależne od pierwszej linii obrony,
 - trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
2. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych,
 - 5) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka
 - 6) Zespół Monitoringu Kredytowego,
 - 7) Zespół Zgodności i Kontroli
 - a) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej Instytucjonalnej,
 - b) Stanowisko Zgodności,
 - c) Inspektor Ochrony Danych,

- 8) Zespół Radców Prawnych,
 - 9) Właściciele procesów kluczowych,
 - 10) Pozostali pracownicy Banku.
2. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku przedstawiony został na końcu niniejszego Załącznika.
 3. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
 - 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
 - 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku;
 - 3) **Komitet Zarządzania Ryzykami** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”;
 - 4) **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych** odpowiada za bieżącą analizę poziomu ryzyk bankowych, monitorowanie ustalonych limitów, opracowywanie założeń do strategii działania, planów finansowych, polityki informacyjnej Banku, sporządzanie informacji i raportów w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz ocenę istotności poszczególnych ryzyk w działalności bankowej,
 - 5) **Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka** - ma za zadanie weryfikację oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń,
 - 6) **Zespół Monitoringu Kredytowego** – ma za zadanie prowadzenie monitoringu ekspozycji kredytowych, monitoringu zabezpieczeń oraz przygotowanie okresowych klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
 - 7) **Zespół Radców Prawnych** - zapewnia kompleksową obsługę prawną Banku;
 - 8) **Zespół Zgodności i Kontroli** - ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Zespół dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zespół dba o zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującym prawem oraz przyjętymi standardami postępowania oraz dba o aktualność instrukcji w zakresie wprowadzania regulacji wewnętrznych w Banku. Zadania Zespołu w obszarze kontroli mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.
 - 9) **Właściciele procesów kluczowych w Banku** - odpowiadają za przestrzeganie procedur związanych z danym procesem oraz ich ewentualne modyfikacje;
 - 10) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV. Zasady zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) gromadzenie informacji;
 - 2) identyfikację i ocenę ryzyka;

- 3) limitowanie ryzyka;
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - 5) raportowanie;
 - 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
2. Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.
 3. Wybór konkretnych technik ograniczania ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

V. Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które Bank uznaje za istotne, zgodnie z „Ogólną strategią zarządzania ryzykami w Nadszańskim Banku Spółdzielczym” oraz „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Nadszańskim Banku Spółdzielczym”, ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie wielkości ryzyka w Banku.
2. Miarą apetytu na ryzyko w zakresie ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2019. są:
 - 1) maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań z tytułu poszczególnych ekspozycji kredytowych;
 - 2) maksymalna wartość wskaźnika Dtl - relacji dochodów do wydatków klienta detalicznego;
 - 3) maksymalna wartość wskaźnika LtV - relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia hipotecznego;
 - 4) udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem;
3. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

VI. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem

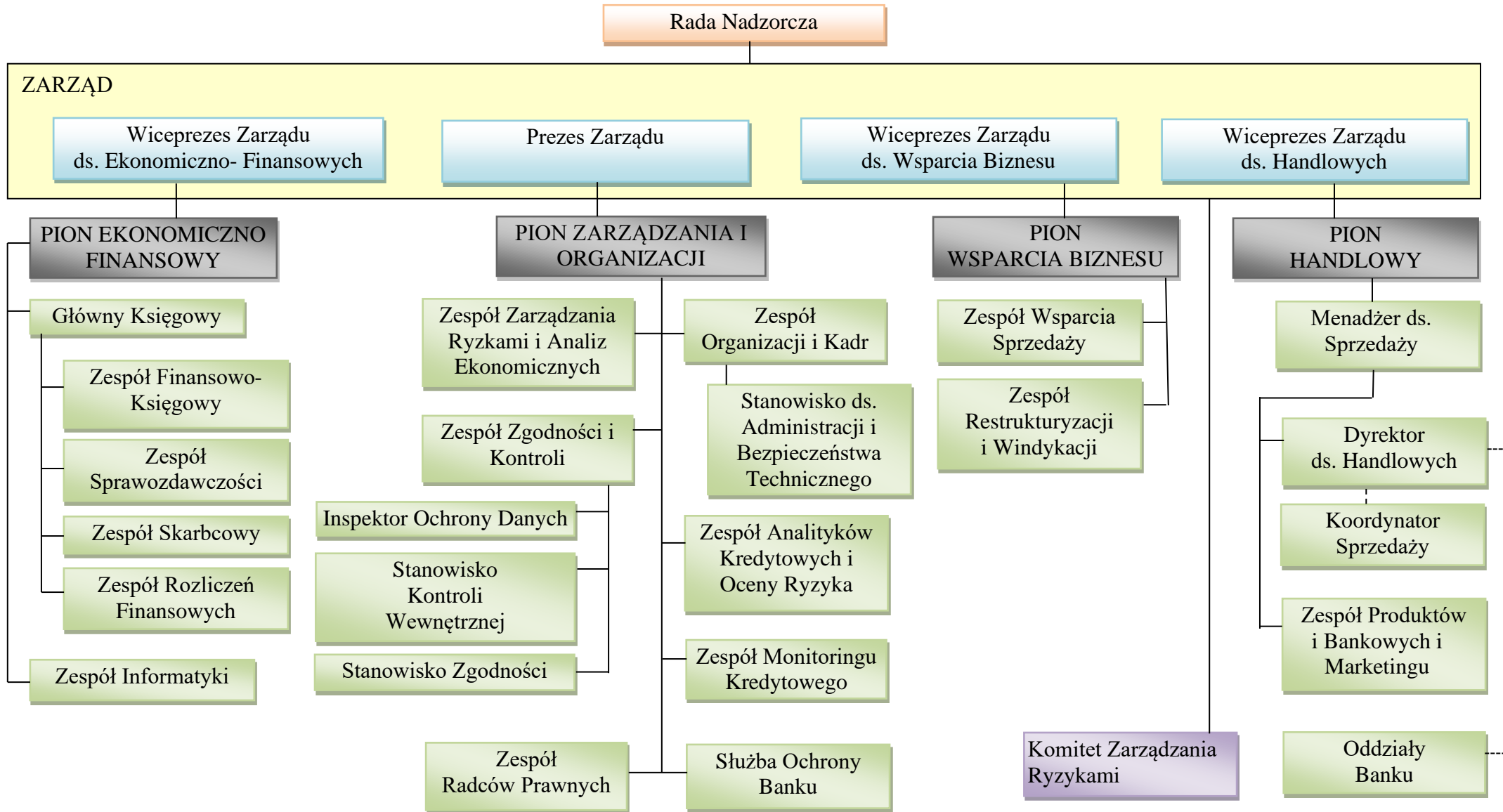
1. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych.
2. Priorytetowe zadania związane z zarządzaniem ryzykiem obejmują:
 - 1) określenie istotnych rodzajów ryzyka w Banku oraz sposobu ustalania poziomu ich istotności, w oparciu o zasady zawarte w Ogólnej strategii zarządzania ryzykami.
 - 2) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika;
 - 3) opracowanie i wdrożenie struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności;
 - 4) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 5) opracowanie Systemu Informacji Zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku;
 - 6) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań efektywnego zarządzania ryzykiem;

- 7) szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej w zakresie zarządzania ryzykiem.

VII. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, wykazującego równocześnie tendencję rosnącą adekwatną do wzrostu funduszy własnych, przy jednoczesnej poprawie dochodowości.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zwiększenia obrotu dewizowego i minimalizowanie strat z tytułu różnic kursowych.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa i nowych produktów oraz wdrażanie i aktualizowanie oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem jak również służące zapewnieniu bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych.
8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.
9. Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określony został w odrębnym dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

VIII. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Nadsańskiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu informacji wg stanu na 31 grudnia 2019 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

| L.p. | Data | Imię i nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|------|-------------|----------------------|---|---------|
| 1. | 15.06.2020. | Magdalena Więckowicz | Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych /p.o. Prezesa Zarządu/ | /-----/ |
| 2. | 15.06.2020. | Elżbieta Kochan | Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno-Finansowych | /-----/ |
| 3. | 15.06.2020. | Janina Serafin | Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Biznesu | /-----/ |

Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka

1. Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego

| L.p. | Wskaźnik | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|------|---|-------------|-------------|
| 1 | Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym | 20.60% | 28.08% |
| 2 | Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami | 173.64% | 152.37% |
| 3 | Udział kredytów netto w sumie bilansowej | 52.63% | 59.54% |
| 4 | Udział detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) w portfelu kredytowym | 6.73% | 5.14% |
| 5 | Wskaźnik jakości portfela DEK | 0.66% | 4.08% |
| 6 | Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w sumie ekspozycji kredytowych | 40.13% | 36.90% |
| 7 | Wskaźnik jakości portfela EKZH | 12.72% | 19.51% |
| 8 | Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami | 23.29% | 19.69% |
| 9 | Suma dużych ekspozycji o których mowa w art. 392 Rozporządzenia w stosunku do uznanego kapitału | 145.58% | 181.19% |
| 10 | Ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych do uznanego kapitału | 17.78% | 18.25% |
| 11 | Ekspozycja wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe do kapitału Tier I* | 2.89% | 4.25% |

*/ w tym: członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i osoby zajmujące stanowiska kierownicze

2. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

| L.p. | Wskaźnik | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|------|---|-------------|-------------|
| 1 | Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej | 38.19% | 34.42% |
| 2 | Udział depozytów „dużych” w depozytach ogółem | 11.92% | 11.00% |
| 3 | Wskaźnik luki płynności do 1 miesiąca | 1.48 | 1.38 |
| 4 | Wskaźnik luki płynności do 3 miesięcy | 1.64 | 1.46 |
| 5 | Wskaźnik luki płynności do 12 miesięcy | 1.58 | 1.57 |
| 6 | Wskaźnik LCR | 4.30 | 1.93 |
| M1 | Luka płynności krótkoterminowej (tys. zł) | 225 255 | 197 182 |
| M2 | Współczynnik płynności krótkoterminowej | 2.26 | 2.44 |
| M3 | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi | 2.01 | 1.73 |
| M4 | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi | 1.54 | 1.42 |

3. Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej

| L.p. | Wskaźnik | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|------|---|-------------|-------------|
| 1 | Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej | 99.99% | 93.33% |
| 2 | Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej | 92.23% | 91.52% |
| 3 | Wskaźnik: luka skumulowana do sumy bilansowej | 7.76% | 1.82% |
| 4 | Zmiana wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o 200 pb w relacji do funduszy własnych | 0.49% | 0.86% |

4. Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego

| L.p. | Wskaźnik | 31.12.2019. | 31.12.2018. |
|------|---|-------------|-------------|
| 1 | Całkowita pozycja walutowa do funduszy własnych | 0.05% | 0.02% |
| 2 | Pozycja walutowa w EUR do funduszy własnych | 0.02% | 0.03% |
| 3 | Pozycja walutowa w USD do funduszy własnych | 0.00% | 0.06% |

Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych według wzoru z załącznika nr IV Rozporządzenia 1423/2013

| Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty 1 kapitały rezerwowe | | (A) KWOTA W DNIU UJAWNIECIA | (B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 |
|---|--|-----------------------------------|---|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | | art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, |
| | w tym: instrument typu 1 | | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| | w tym: instrument typu 2 | | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| | w tym: instrument typu 3 | | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| 2 | Zyski zatrzymane | | art. 26 ust. 1 lit. c) |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 66 208 | art. 26 ust. 1 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 2 500 | art. 26 ust. 1 lit. f) |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier 1 | 288 | art. 486 ust. 2 |
| 5 | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) | | art. 84 |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | | art. 26 ust. 2 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 68 996 | Suma wierszy 1-5a |
| | Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -66 | art. 34, 105 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -78 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4 |
| 9 | Zbiór pusty w UE | | |
| 10 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, |
| 11 | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | | art. 33 lit. a) |
| 12 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | | art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, |
| 13 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna) | | art. 32 ust. 1 |
| 14 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | | art. 33 lit. b) |
| 15 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, |
| 16 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, |
| 20 | Zbiór pusty w UE | | |
| 20a | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | | art. 36 ust. 1 lit. k) |
| 20b | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91 |
| 20c | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258 |
| 20d | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3 |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna) | | art. 48 ust. 1 |
| 23 | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), |
| 24 | Zbiór pusty w UE | | |
| 25 | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3) |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. l) |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. j) |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -144 | Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 68 852 | |
| | Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty | | |

| | (A) KWOTA W DNIU UJAWNIECIA | (B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 |
|--|--|--|
| Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty 1 kapitały rezerwowe | | |
| 30 Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne | | art. 51, 52 |
| 31 w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | | |
| 32 w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | | |
| 33 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | | art. 486 ust. 3 |
| 34 Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich | | art. 85, 86, |
| 35 w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | | art. 486 ust. 3 |
| 36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | | Suma wierszy 30, 33 i 34 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 37 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna) | | art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, |
| 38 Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | | art. 56 lit. b), art. 58 |
| 39 Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, |
| 40 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 56 lit. d), art. 59, 79, |
| 41 Zbiór pusty w UE | | |
| 42 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna) | | art. 56 lit. e) |
| 43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | | Suma wierszy 37-42 |
| 44 Kapitał dodatkowy Tier I | | Wiersz 36 minus wiersz 43 |
| 45 Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 68 852 | Suma wierszy 29-44 |
| Kapitał Tier II: Instrumenty I rezerwy | | |
| 46 Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne | 1 505 | art. 62, 63 |
| 47 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | | art. 486 ust. 4 |
| 48 Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich | | art. 87, 88 |
| 49 w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | | art. 486 ust. 4 |
| 50 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | | art. 62 lit. c) i d) |
| 51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 1 505 | |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | |
| 52 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna) | | art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, |
| 53 Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | | art. 66 lit. b), art. 68 |
| 54 Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, |
| 55 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 66 lit. d), art. 69, 79, |
| 56 Zbiór pusty w UE | | |
| 57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | | Suma wierszy 52-56 |
| 58 Kapitał Tier II | 1 505 | Wiersz 51 minus wiersz 57 |
| 59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 70 357 | Suma wierszy 45 i 58 |
| 60 Aktywa ważone ryzykiem razem | 378 636 | |
| Współczynniki I bufory kapitałowe | | |
| 61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15.29 | art. 92 ust. 2 lit. a) |
| 62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15.29 | art. 92 ust. 2 lit. b) |
| 63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15.63 | art. 92 ust. 2 lit. c) |
| 64 Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również 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) | | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | | |
| 66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | | |
| 67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | | |
| 67a w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | | |
| 68 Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128 |
| 69 [nieistotne w przepisach unijnych] | | |
| 70 [nieistotne w przepisach unijnych] | | |

| Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty 1 kapitały rezerwowe | | (A) KWOTA W DNIU UJAWNIECIA | (B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 |
|--|--|-----------------------------------|--|
| 71 | [nieistotne w przepisach unijnych] Współczynniki i bufory kapitałowe | | |
| 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) | | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art.475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, |
| 74 | Zbiór pusty w UE | | |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48 |
| Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II | | | |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | | art. 62 |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | | art. 62 |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu) | | art. 62 |
| 79 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów | | art. 62 |
| Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.) | | | |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 30% | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 4268 | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 8% | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 9 195 | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 |

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni według wzoru z załącznika nr I Rozporządzenia 2016/200

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych - formularz do celów ujawniania informacji

| | |
|-------------------|-----------------------------|
| Dzień odniesienia | 2019-12-31 |
| Nazwa podmiotu | Nadsański Bank Spółdzielczy |
| Poziom stosowania | Indywidualny |

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [tys. zł]

| | | Kwota mająca zastosowanie |
|-------|--|---------------------------|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 1 057 949 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej | |
| 3 | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | |
| 4 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 7 187 |
| EU-6a | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | |
| EU-6b | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | |
| 7 | Inne korekty | -144 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 1 064 992 |

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni [tys. zł]

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|---|--|--|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 1 057 949 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | -144 |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2) | 1 057 805 |
| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | | |
| 4 | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | |
| EU-5a | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji | |
| 6 | Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | |
| 7 | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | |
| 8 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | |
| 9 | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych | |
| 10 | (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych) | |
| 11 | Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10) | |
| Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | |
| 12 | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży | |
| 13 | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto) | |
| 14 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | |
| EU-14a | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 15 | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika | |

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | |
|--|---|--|---|
| EU-15a | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | | |
| 16 | Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a) | | |
| Inne ekspozycje pozabilansowe | | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | | 68 000 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | | -60 813 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18) | | 7 187 |
| Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) | | | |
| EU-19a | (Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)) | | |
| EU-19b | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)) | | |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | "w pełni wdrożona" | "prześciowa" |
| 20 | Kapitał Tier I | 67 992 | 68 852 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b) | 1 064 992 | 1 064 992 |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 6.38% | 6.46% |
| Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych | | | |
| EU-23 | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału | wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1 | wg przejściowej definicji kapitału Tier 1 |
| EU-24 | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | | |

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

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | |
|-------|---|--|-----------|
| EU-1 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym: | | 1 057 949 |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | | |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: | | 1 057 949 |
| EU-4 | Obligacje zabezpieczone | | |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | | 205 893 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa | | |
| EU-7 | Institucje | | 344 932 |
| EU-8 | Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | | 148 513 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | | 251 649 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa | | 44 961 |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | 30 774 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego) | | 31 227 |

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

| | | Kolumna |
|--------|---|--|
| | | Dowolny format |
| Wiersz | | |
| 1 | Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej | Biorąc pod uwagę ostatnią weryfikację istotności ryzyk, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne i nie opracował odrębnej procedury w tym obszarze. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany wskaźnik dźwigni finansowej. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 |
| 2 | Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni | Wskaźnik dźwigni w 2019r. oscylował w okolicach 7%. Wzrost kapitału Tier I w wyniku zaliczenia do kapitałów części wyniku finansowego roku 2018r. po Zebraniu Przedstawicieli wpłynął na zwiększenie wskaźnika dźwigni w II kwartale roku. |