



VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

Rok założenia 1928

Grupa BPS

INFORMACJE PUBLIKOWANE PRZEZ VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma)
oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2021 roku

*Załącznik do Uchwały Nr 49 /Z/2022
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 28 czerwiec 2022 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 27/RN/2022
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 30 czerwiec 2022 roku.*

WYSZOGRÓD 2022

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Vistula Banku Spółdzielczego

– według stanu na dzień 31.12.2021 roku.

Część I. Informacje ogólne:

A. Wstęp

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie. Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2021 do 31.12.2021r. Sprawozdanie Finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2022r.

Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

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

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

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

1. Na dzień 31.12.2021 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości na dzień 31.12.2021 r. stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej z 13 miesięcy wstecz. Wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi: 0,08%.

B. Informacje o Banku:

1. Vistula Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, posiada swoją siedzibę w Wyszogrodzie, ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Płocku w dniu 08-04-2002 roku pod numerem: 0000100567, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2021):
 - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 27 - 17 kobiet i 10 mężczyzn;
 - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Koordynator Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 8 osób - 7 kobiet, 1 mężczyzna;
 - Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 16 Placówka podlega pod Oddział w Czerwińsku nad Wisłą, pracuje w nim 1 osoba - 1 kobieta;

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

C. Podstawa prawna:

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

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

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Vistula Banku Spółdzielczego”, która:
 - zawiera cele strategiczne,
 - przygotowana jest przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
 - jest zgodna z założeniami „Strategii działania na lata 2021 - 2025”, i jej aktualizacją w „systemie kroczącym”,
 - podlega corocznemu przeglądowi (przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku),
 - powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak Plan ekonomiczno-finansowy, Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
2. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 2.1. metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2.2. metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
3. Metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.

Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

 - 3.1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko rezydualne, koncentracji, EKZH, DEK
 - 3.2. ryzyko płynności i finansowania,
 - 3.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3.4. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
 - 3.5. ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
 - 3.6. ryzyko inwestycji kapitałowych,
 - 3.7. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
 - 3.8. ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
 - 3.9. ryzyko bancassurance,
 - 3.10. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej badane w ramach ryzyka adekwatności kapitałowej.

4. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.
6. W Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:
 - 6.1. Polityka handlowa – plan działań marketingowych
 - 6.2. Polityka kredytowa,
 - 6.3. Polityka płynności i finansowania,
 - 6.4. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - 6.5. Polityka kapitałowa,
 - 6.6. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 6.7. Polityka zgodności,
 - 6.8. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
 - 6.9. Polityka inwestycyjna,
 - 6.10. Polityka kapitałowa
 - 6.11. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym.
7. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i powiązane z nią regulacje wewnętrzne zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
8. Zarządzanie ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - identyfikację i ocenę ryzyka,
 - limitowanie i pomiar ryzyka,
 - monitorowanie ryzyka,
 - raportowanie ryzyka.
9. W Banku obowiązują odpowiednie do skali działania, limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
10. Działając na podstawie Uchwały nr 23/12/2019 Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. z dnia 23.12.2019 r. oraz pisma dołączonego do powyższej Uchwały nr SSOZBPS/01/Z/2020 z dnia 02.01.2020 r. Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego postanowił Uchwałą numer 105/Z/2020 z dnia 8 października 2020 roku przyjąć Wewnętrzny Plan Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2020-2023. Wewnętrzny Plan Naprawy jest elementem Grupowego Planu Naprawy SSOZ Banku uruchamia opcje naprawy pozwalające przywrócić pełną zgodność działania Banku z wytycznymi określonymi w Umowie Systemu Ochrony i Grupowym Planie Naprawy. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 18 listopada 2020 r. podjął Uchwałę nr 17/11/2020 w sprawie zatwierdzenia „Wewnętrznego Planu Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2020 – 2023”.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Ryzyka Bankowe, który na dzień 31.12.2021 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

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

1. skuteczności i efektywności działania;

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

2. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

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

1. ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
2. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
3. rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
4. Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
5. Zasad Ładu Korporacyjnego;
6. innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej w sektorze Bankowym w Polsce.
7. wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Funkcja kontroli

1. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.
3. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.
4. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, opisanych powyżej z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

4. Struktura systemu kontroli wewnętrznej

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

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

2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii. Drugi poziom zarządzania to nadzór oraz mechanizmy kontrole (zarządzanie ryzykiem banku) realizowane przez specjalnie dedykowane do tego jednostki, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie pierwszym. Do jednostek tych zaliczyć należy w szczególności Stanowisko ds. zgodności, oraz zespół ryzyka bankowego, zespół analiz kredytowych, działalność komitetów (jeżeli są powołane), Członków Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiadającego za pion handlowy.

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

Kontrola realizowana na I poziomie zarządzania.

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

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

Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania.

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

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

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

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

Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania.

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

2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia

zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

5. Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności.

2. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórce ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji stanowiska ds. zgodności.

3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 3) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego;

- 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz audytorów wewnętrznych.
7. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

6. Rada Nadzorcza Banku

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

7. Komitet Audytu

Do podstawowych zadań Komitetu audytu należy:

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

8. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania

adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcje audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.

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

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

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

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

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

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

2) wyników przeprowadzonych audytów,

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

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

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

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

Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

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

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

3. Vistula Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Fundusz zasobowy tworzony głównie z podziału nadwyżki finansowej stanowi na dzień 31.12.2021 r. 73,27% funduszy własnych ogółem dla współczynnika wypłacalności.

Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2021r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2021r.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	17 633

c.	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo bankowe, statutem Banku oraz dyrektywą 86/635/EWG art. 38.	1 081
d.	Skumulowane inne całkowite dochody		343
e.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego TIER I.	Fundusz udziałowy *	1 536
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-22
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-24
Suma kapitału podstawowego TIER I			
II. Kapitał TIER II			
a.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczone do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane**	3 000
b.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r	520
Suma Kapitału TIER II			3 520
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			24 066

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

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

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

Kapitał Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	17 633
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 081
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 536
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	20 250
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-24
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-22
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	343
29	Kapitał podstawowy Tier I	20 546
Kapitał Tier II		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 520
58	Kapitał Tier II	3 520
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	24 066
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	169 066
Współczynniki i bufory kapitałowe:		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,15%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,15%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,23%

64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	4 227
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4 227
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 977

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

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” - stanowiąca **załącznik** do niniejszej Informacji.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych w tys.zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	11 534
2.	ryzyko operacyjne	1 991
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	RAZEM	13 525

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	117
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	520
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	4
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	6
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 010
6.	Ekspozycje detaliczne	6 136
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2086
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	657
	RAZEM:	11 534

Opis	Wartość	Ekspozycje ważne ryzykiem	kwota wymogu kapitałowego
Bilansowe	380 067	141 055	11 193
Pozabilansowe	11 661	1 985	250
Gwarancje	1 520	1 140	91
RAZEM	393 247	144 180	11 534

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

Nazwa	Bez określo- nego terminu	<= 1 tygo- dnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Należności	44 904	43 985	52 567	4 720	6 776	14 559	25 343	64 720	49 144	19 156	1 186
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	-	20 500	-	-	-	-	4 920	2 720	33 410	-	-
Zobowiązania	248 317	11 781	18 372	43 282	12 821	17 485	750	83	-	-	-

źródło: Sprawozdawczość FINREP

2.1. Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2021 rok w tys.zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2021 rok				15%
Wyszczególnienie*/	2018	2019	2020	Średnia
1). Odsetki należne i podobne przychody	12 262	12 434	9 670	11 455
2). Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	3 310	3 210	1 187	2 569
3). Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	0	0
4). Należności z tytułu prowizji/opłat	3 220	3 248	3 304	3 257
5). Koszty z tytułu prowizji/opłat	474	481	484	480
6). Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	1 182	1 128	940	1083
Wynik z pozycji wymiany	134	114	184	144
7). Pozostałe przychody operacyjne	423	169	552	381
Wynik z tytułu odsetek	8 952	9 224	8 482	8 886
Wynik pozaodsetkowy	13 998	14 005	14 389	14 131
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	22 949	23 229	22 871	23 016
Wymóg kapitałowy	x	x	x	1 990,90

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

całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	181	
2% funduszy własnych	481	
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	38%	
Wymóg kapitałowy	0	8%

2.3. Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

2.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej

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

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	337 626	188,04	0,00	203 160,71	39 922,57	33 050,00	0,00	61 305,00	
Pasywa	64 623	0,00	0,00	57 842,62	6 780,84	0,00	0,00	0,00	
Luka niedopasowania	273 003	188	0	145 318	33 142	33 050	0	61 305	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-1 259	-1,05	0,00	-988,14	-166,34	-103,28	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-373	0,00	0,00	-305,90	-67,55	0,00	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-885	-1	0	-682	-99	-103	0	0	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	2%	(Maksymalna zmiana 2% (przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)							
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.10%)	3,68%	Limit max.	10%						
Wewnętrzny wymóg kapitałowy FW	-	100%							

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

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	337 626	188,04	0,00	203 160,71	39 922,57	33 050,00	0,00	61 305,00	
Pasywa	64 623	0,00	0,00	57 842,60	6 780,84	0,00	0,00	0,00	
Luka niedopasowania	273 003	188	0	145 318	33 142	33 050	0	61 305	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-1 259	-1,05	0,00	-988,14	-166,34	-103,28	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-373	0,00	0,00	-305,90	-67,55	0,00	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-885	-1	0	-682	-99	-103	0	0	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	10%	(Maksymalna zmiana 1% (przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)							
Udział zmian wyniku odsetkowego w planowanym wyniku odsetkowym	9,60%	Limit max.	10%						
PLANOWANY WYNIK ODSETKOWY	9 224								
Wewnętrzny wymóg kapitałowy PWO	-	100%							

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

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	328 111	0,00	0,00	195 436,17	39 922,57	33 050,00	0,00	59 702,35	
Pasywa	64 569	0,00	0,00	57 842,60	6 726,16	0,00	0,00	0,00	
Luka niedopasowania	263 542	0	0	137 594	33 196	33 050	0	59 702	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-1 221	-0,11	0,00	-951,45	-166,34	-102,97	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-411	0,00	0,00	-313,38	-97,22	0,00	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-810,2714	-0,110385	0,000000	-638,070675	-69,121592	-102,96875	0,000000	0,000000	
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.4%)	3,3668242%	Limit max.	4%						
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	100%							

2.4. Ryzyko płynności dane w tys. zł

2.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności					
Aktywa płynne, z tego:	123 098	szokowy spadek depozytów o 10%		88 321	
A1 Podstawowa rezerwa płynności	51 013,32		34 777	16 236	
A2 Uzupełniająca rezerwa płynności	72 084,72			72 085	
A4 Aktywa o ograniczonej płynności	241 331,54			241 332	
A5 Aktywa niepłynne	12 183,20			12 183	
B1 Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	24 556,86			24 557	
B2 Środki obce stabilne	341 221,13			308 844	
B5 Środki obce niestabilne	25 294,40			22 894	
Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	97 804			65 427	
M2: Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	4,87	Limit - 1,0		3,86	0
M4: Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,44	Limit - 1,0		1,32	0
Różnica depozytów i lokat jednomiesięcznych w Banku Zrzeszającym	0,20%	depozyty w BZ:	1,32%	lokaty w BZ:	1,54%
Kwota środków do pozyskania z Banku Zrzeszającego	-				
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	17 667				
Pozostały limit zaangażowania przez BZ	17 667				
Koszt pozyskania środków	0,00				
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0,00				
Limit %FV	0,03				
Limit kwotowo	721,99				
Wykonanie limitu	0,00%				

2.5. Ryzyko koncentracji

1.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

	Wykonanie	Limit jako: % FW *%fund. podstawowych		Przekroczenie limitów
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,	4 695	25%	5 137	OK
Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji EKZH	1 626	10%	2 055	OK
Maksymalny poziom ekspozycji wobec klienta EKZH	3 699	25%	5 137	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	3 800	25%	5 137	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	33 292	300%	72 199	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	1 213	25%	6 017	OK
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0		0%	

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

2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego				
b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej				
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	216 048	Limit max.	425 615	0
dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	608	5%	10 802	0
dla rolników indywidualnych (20002)	74 034	70%	151 234	0
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	57 631	55%	118 826	0
dla osób prywatnych (20004)	56 502	50%	108 024	0
dla instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	50	2%	4 321	0
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	27 223	15%	32 407	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

2.7. Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Hipoteka Komercyjna i pozostała	131 793	83%	179 320	0
Hipoteka Mieszkaniowa	31 199	20%	43 210	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

2.8. Ryzyko koncentracji wg. branż

Nazwa branży	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	73 420	55%	118 826	0
Przetwórstwo przemysłowe	20 104	14%	30 247	0
Budownictwo	1 611	6%	12 963	0
Handel hurtowy i detaliczny	15 822	15%	32 407	0
Transport i gospodarka magazynowa	13 558	8%	17 284	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 861	6%	12 963	0
Administracja publiczna	27 223	15%	32 407	0
Pozostałe branże:	2 902	8%	17 284	0

3. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2021 r.:

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

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

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchyliło obowiązek stosowania bufora ryzyka systemowego 3 pp.			
Bufor antycykliczny Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	0,0%	0,0%	0,0%
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom	7%	8,5%	10,5%
Vistula Bank Spółdzielczy	12,03%	12,03%	14,09%

4. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 Rozporządzenia

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

Dźwignia finansowa

Wyszczególnienie	31.12.2021 definicja przejściowa	31.12.2021 de- finicja w pełni wprowadzona
Tier 1	20 546	20 546
Aktywa	380 067	380 067
Pozycje pozabilansowe	4 816	4 816
Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)	5,34	5,34

5. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.
6. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
7. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych agencji ratingowych

Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko kredytowe

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

7. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
8. Zaliczania ekspozycji Banku do odpowiednich klas w celu przypisania wag ryzyka poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych dokonuje ZRB w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca.

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko walutowe:

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

Minimalne wymogi kapitałowe – przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji

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

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

Szacowanie wymogów wewnętrznych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

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

Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń

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

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

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

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

1. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się Zarząd Banku, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. zgodności. W 2021 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 23 % wynagrodzeń z czego:

(w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie stałe
osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku (liczba osób 6 osób)	0,00	1 005

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

8. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
9. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:
 - a) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
10. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.
11. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR – Vistula Bank Spółdzielczy nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2021 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

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

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny Polityki wynagrodzeń w 2021 roku co najmniej jeden raz. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza wykonywała swoje funkcje nadzorcze nad pracą Zarządu w zakresie zarządzania bankiem, a w szczególności ryzykami bankowymi. Na podstawie otrzymywanych sprawozdań zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza oceniała sytuację finansową Banku i przestrzeganie przyjętych norm ostrożnościowych. Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzenia.

Część XI. Ryzyko operacyjne

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

8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat n.w. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

2. Bank zarejestrował w ciągu 2021 roku łącznie 119 incydentów ryzyka operacyjnego. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na rodzaje :

Rodzaj zdarzenia	Bezp. poniesione	Poś. poniesione	Poś. zwroty	Ilość incydentów
Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0	0	0	10
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	2
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	3
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	1
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	3 969,88	24 410	24 410	83
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	0	20

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

Linia biznesowa	Straty w okresie	Ilość incydentów
B1 bankowość korporacyjna	0	0
B2 bankowość inwestycyjna	0	0
B3 bankowość detaliczna	28 379,88	119
B4 bankowość komercyjna	0	0
B5 płatności i rozliczenia	0	0
B6 usługi pośrednictwa	0	0
B7 zarządzanie aktywami	0	0
B8 pośrednictwo brokerskie	0	0

3. Wskaźniki KRI w 2021 roku:

	1'21	2'21	3'21	4'21	5'21	6'21	7'21	8'21	9'21	10'21	11'21	12'21
Liczba nowych rachunków	121	170	136	170	175	175	197	216	208	218	196	241
Liczba nowych rachunków lokaty	44	68	45	51	45	49	63	96	72	65	90	100
Liczba nowych rachunków - Rachunki	62	59	57	69	81	89	101	84	87	105	73	105
Liczba nowych rachunków kredyty	14	36	29	43	34	31	25	30	42	42	27	27
Liczba nowych rachunków udziały	1	7	5	7	15	6	8	6	7	6	6	9
Liczba nowych klientów	37	38	36	45	47	50	59	52	51	46	37	37
Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej	240	249	329	360	348	482	428	383	347	315	401	350
Liczba nieudanych logowań do systemu	494	541	669	502	501	504	530	481	581	592	547	601
Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	0	0	1	0	0	0	2	0	1	1	0	0
Czas niedostępności Serwerów	0,03%	0,07%	0,12%	0,01%	0,04%	0,04%	0,01%	0,18%	0,14%	0,00%	0,00%	0,01%
Liczba oszukańczych transakcji (zewnętrznych)	0	0	1	0	0	1	1	2	0	3	0	0
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liczba dni w miesiącu zamknięta różnica kasowa	3	1	0	0	1	1	0	0	2	1	2	0

5. W 2021 roku działania Banku związane były z ograniczaniem poziomu ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, ubezpieczeniami, planami awaryjnymi, ustanawianiem zabezpieczeń prawnych, przewidywaniem skutków zdarzeń operacyjnych, kontrolowaniem lub unikaniem ryzyka operacyjnego, a także redukcje negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne

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

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

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

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

gdzie:

w_i – roczny wynik w i-tym roku,

n – liczba lat w których w_i > 0

Przy obliczaniu wymogu na dany rok obrotowy ($i = 0$) uwzględnia się rok, na koniec którego dokonuje się obliczeń ($i = -1$) i dwa kolejne lata go poprzedzające ($i = -2, -3$).

Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania

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

stanowiącej sumę pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2021 r zaprezentowano poniżej.

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2021 roku (w tys. PLN)	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	6 906
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	15 371
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	66 100
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	61 693
Nadwyżka płynności	157 336

9. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową). Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2021 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2021 roku, w %

Stan	
Podmioty finansowe (niebankowe)	
-rachunki bieżące	100,00
-depozyty terminowe i zablokowane	96,86
Podmioty niefinansowe ogółem	
-rachunki bieżące	98,20
-depozyty terminowe i zablokowane	96,86
Gospodarstwa domowe	
-rachunki bieżące	96,77
-depozyty terminowe i zablokowane	98,66
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
-rachunki bieżące	84,24
-depozyty terminowe i zablokowane	68,28
Instytucje sektora rządowego i samorządowego	
-rachunki bieżące	44,96
-depozyty terminowe i zablokowane	0,00

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

10. Bank jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników. System zakłada ściślejsze, niż w funkcjonujących obecnie w Polsce zrzeszeniach

banków spółdzielczych, powiązania wynikające ze wzajemnego gwarantowania płynności i wypłacalności przez uczestników zrzeszeń. Dodatkowo przyczynia się do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa uczestników zrzeszenia i pozwala, po jego akceptacji przez organ nadzoru, zaliczać lokaty banków spółdzielczych w bankach zrzeszających do aktywów płynnych, a środki przyjęte przez banki zrzeszające od banków spółdzielczych – uznawać za stabilne.

11. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

Wyszczególnienie	Stan na: 2021-12-31	Limity wewnętrzne
Współczynniki miar nadzorczych		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	97 803,64	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	4,87	min 1,0
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,02	min 1,01
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,44	min 1,01
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	366%	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	119%	min 100 %

Zarówno wskaźnik LCR jak i miary płynności (M1, M2, M3, M4) obliczane są na każdy dzień roboczy a informacja o ich poziomie przekazywana jest Wiceprezesowi ds. księgowości. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar łącznie z całościową analizą ryzyka płynności przedkładana jest w okresach kwartalnych na posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

12. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2021 roku limity luki nie zostały przekroczone.

Lp	Wyszczególnienie	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata
	liczba dni od dnia, za jaki sporządzane jest zestawienie do połowy danego przedziału	12	60	135	270	540
1.	Luka	50 887	3 223	4 858	12 957	28 870
2.	Luka skumulowana	74 670	77 893	82 751	95 709	124 579
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	2,15	2,18	2,22	2,39	2,81
	Limit minimum	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20

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

Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą polityką zarządzania płynnością. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących limitów ostrożnościowych.

14. W Banku określa się następujące wewnętrzne wskaźniki

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

Wskaźniki miar nadzorczych	
M1 - Luka płynności krótkoterminowej	Limitowany
M2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej	Limitowany
M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Limitowany
M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Limitowany
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limitowany
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Limitowany
Limit wynikający z przystąpienia do SSOZ:	
Wskaźnik płynności aktywów (Udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	Limitowany
Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością	
Limit środków pieniężnych w kasach Banku	Limitowany
Stan środków na rachunku rezerwy obowiązkowej	Limitowany
Wskaźnik osadu ogółem	Limitowany

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

18. W przypadku stwierdzenia, iż istnieje zagrożenie przekroczenia limitów ostrożnościowych, ZRB lub/i ZFK analizuje przyczyny powstania takiej sytuacji, oraz przedstawia swoje wnioski Zarządowi. W przypadku uznania przez Zarząd, iż zaistniała sytuacja zagraża bezpieczeństwu Banku podejmowana jest decyzja o uruchomieniu właściwego planu awaryjnego.

Część XIV. Informacje wynikające z Rekomendacji H

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

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

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

- rodzaj wykształcenia i/lub doświadczenia,
- niekaralność,

j). Uznaje się, że kandydat ma nieposzlakowaną opinię o ile nie wpłynęły informacje, że jest inaczej.

2). Zasady powoływania członków Zarządu

a). Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunąć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.

b). Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni posiadać odpowiednią wiedzę i kwalifikacje oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo Bankowe (dobra opinia w środowisku, Zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/ lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw; oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych , przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku) oraz kwalifikacji (wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. W przypadku braku wykształcenia o którym mowa powyżej doświadczenie minimum – 10 letnie w pracy w instytucjach finansowych).

c). Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie, dokumenty dostarczone przez kandydata oraz dostępne rejestry, tj. rejestr sankcji wprowadzanych przez KNF, rejestr niesolidnych kredytobiorców, inne.

2. W dniu 29 czerwca 2021 r Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zgodnie z tą Polityką w dniu 31 marca 2022 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorczej Zarządu.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2021 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Banku i w dniu 30 czerwca 2022 roku dokonało pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej i pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.

3. Ocenę odpowiedniości dokonuje się na etapie wyborów do Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz w trakcie pełnienia funkcji.

4. Skład Rady Nadzorczej obejmuje sześciu członków, którzy podlegają ocenie na etapie wyboru jak i w trakcie pełnienia funkcji, pod kątem kwalifikacji, doświadczenia i reputacji przez Zebranie Przedstawicieli.

5. Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe i art. 435 ust. 2 lit d) Rozporządzenia CRR). W banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych. Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.

4. Według stanu na dzień 31.12.2021 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie piastują w innych podmiotach stanowisk w radach i zarządach.

Część XVI. Ryzyko kredytowe

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

Główne ekspozycje na ryzyko kredytowe ogółem - wg wartości nominalnej (tys. zł)	395 844	100%
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych	104 918	27%
Kredyty i pożyczki	211 094	53%
Należności z tytułu skup. wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności	4 954	1%

Papiery wartościowe - według cen nabycia	61 693	16%
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych)	6	0%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	13 179	3%

8. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg. wartości nominalnej wg klas ryzyka na koniec grudnia 2021 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	171 687	79,30%
Należności pod obserwacją:	2 141	0,99%
Należności poniżej standardu:	4 394	2,03%
Należności wątpliwe:	3 271	1,51%
Należności stracone:	34 998	16,17%
Razem:	216 048	100%

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2021r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	608	0	1
Przedsiębiorcy Indywidualni	27 162	2 501	27
Osoby Prywatne	5 428	571	6
Rolnicy Indywidualni	9 464	417	24
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	42 662	3 489	57

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

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

Lp.	Wyszczególnienie na 2021 -12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	73 420	33,98%
2.	Górnictwo i wydobywanie	0	0%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	20 104	12,60%
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0%
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0%
6.	Budownictwo	1 611	1,01%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	15 822	9,92%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	13 558	8,5%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 861	3,05%
10.	Informacja i komunikacja	189	0,12%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10	0,01%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	500	0,31%
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 081	0,68%
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	312	0,2%

15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	27 223	17,07%
16.	Edukacja	37	0,02%
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	87	0,05%
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	374	0,23%
19.	Pozostała działalność usługowa	3126	0,2%
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0%
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0%

11. Przeterminowanie należności wg stanu na 31.12.2021 rok w tys. zł.

	Wartość
Sektor Finansowy	104 925
Nieprzeterminowane	104 925
Sektor niefinansowy	190 742
Nieprzeterminowane	149 741
Przeterminowanie od 1 d<=30 dni	581
Przeterminowanie >30 dni<=90 dni	2 797
Przeterminowanie >90 dni<=180 dni	753
Przeterminowanie >180 dni <=1 roku	171
Przeterminowanie >roku	36 699
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	27 230
Nieprzeterminowane	27 230

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2021 roku następująco:

- Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Hipoteka komercyjna: 12,5%, (27 073 tys. zł),
- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej: 14,4%, (31 199 tys. zł),
- Hipoteka pozostała: 48,5%, (104 720 tys. zł),
- Systematyczne wpływy: 0,0%, (16 tys. zł),
- Poręczenie według prawa cywilnego: 0,8%, (1 699 tys. zł),
- Przelew (cesja) wierzytelności/ przewłaszczenie: 1,3%, (2 865 tys. zł),
- Egzekucja: 0,0%, (0 tys. zł),
- Pełnomocnictwo: 0,0%, (90 tys. zł),
- Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,1%, (275 tys. zł),
- Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 19,5%, (42 144 tys. zł),
- Zastaw rejestrowy: 0,7%, (1 596 tys. zł),
- Pozostałe zabezpieczenia (w tym np. gwarancje): 2,0%. (4 370 tys. zł).

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

14. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym:

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

14.2. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych przy monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorcy przez wyznaczonych pracowników w

celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:

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

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

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

Aktualizacji rezerw celowych dokonuje system finansowo-księgowy NOE po zatwierdzeniu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i zaktualizowaniu wartości zabezpieczeń.

Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

- Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
- Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji w tys. zł.

L.p.	Instrument finansowy	Konta	Saldo konta MA	Saldo WN	Wartość godziwa (w księ-gach banku)	Komentarz	Cel inwestycji	Oprocentowanie
1	Akcje w Banku Zrzeszającym	1977-42003-21110/0	0,00	100,54	1 971,92	Wartość wynikająca z różnicy pomiędzy ceną zakupu a ceną nominalną	Akcje Banku Zrzeszającego, zakupione na podstawie decyzji zarządu, wzmocnienie kapitałowe zrzeszenia	Nd.
		1977-42003-21110-1/0	0,00	50,00				
		1977-42003-21110-2/0	0,00	40,00				
		1977-42003-21110-3/1	0,00	350,00				
		1977-42003-21110-4/1	0,00	80,00				
		1977-42003-21110-5/1	0,00	80,00				
		1977-42003-21110-6/1	0,00	60,00				
		1977-42003-2118/0	0,00	70,80				
		1977-42003-2119/0	0,00	130,00				
		1977-42043-21110-2/0	0,00	60,00				
		1977-42043-21110-3/1	0,00	525,00				
		1977-42043-21110-4/1	0,00	120,00				
		1977-42043-21110-5/1	0,00	120,00				
		1977-42043-21110-6/1	0,00	90,00				
		1977-42043-2118/0	0,00	95,58				
		2	Obligacje Skarbu Państwa Serii WZ0528	1065-42100-159/3				
1065-42140-159/3	0,00			135,09				
1065-42130-1590/3	234,00			0,00				
1065-42130-1591/3	0,00			65,61				

		1065-42900-1590/3	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/3	0,00	19,98	8 986,68	łącznie z odsetkami oraz wyceną		
	Obligacje Skarbu Państwa SeriiWZ0528	1065-42100-159/2	0,00	1 000,00	998,51	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	Wibor 6m
		1065-42140-159/2	0,00	22,11				
		1065-42130-1590/2	33,10	0,00				
		1065-42130-1591/2	0,00	9,50				
1065-42900-1590/2		0,00	0,00					
1065-42900-1591/2	0,00	2,22	1 000,73	łącznie z odsetkami oraz wyceną				
3	Obligacje Skarbu Państwa SeriiDS0726	1065-42100-159/1	0,00	10 000,00	9 797,48	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	2,50%
		1065-42140-159/1	26,10	0,00				
		1065-42130-1590/1	365,00	0,00				
		1065-42130-1591/1	0,00	188,58				
		1065-42900-1590/1	0,00	0,00				
		1065-42900-1591/1	0,00	108,22	9 905,70	łącznie z odsetkami oraz wyceną		
4	7 dniowe Bony pieniężne NBP	1010-42102-1207/1	0,00	0,00	0,00	Bony pieniężne zakupione w celach płynnościowych w cenie nominalnej	Bony zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	0,08%
		1010-42132-1207/1	0,00	0,00				
5	Obligacje BPS 0925	1977-42103-2156-1/1	0,00	300,00	302,73	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeczeniu	Wibor 6m +3%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
		1977-42903-21562/1	0,00	2,73				
7	Obligacje BPS 1029	1977-42103-2156-5/1	0,00	1 200,00	1 207,13	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w	

		1977-42143-2156/1	0,00	0,00			celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 2,5%
		1977-42903-21566/1	0,00	7,13				
8	Obligacje BPS 1126	1977-42103-2156-3/1	0,00	200,00	201,58	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
		1977-42903-21564/1	0,00	1,58				
9	Obligacje BPS 1226	1977-42103-2156-4/1	0,00	200,00	201,10	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
		1977-42903-21565/1	0,00	1,10				
10	Obligacje BPS 0326	1977-42103-2156-2/1	0,00	1 000,00	1 009,60	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu oraz jego wzmocnienia kapitałowego	Wibor 6m + 3,5%
		1977-42143-2156/1	0,00	0,00				
			0,00	9,60				
		1977-42903-21563/1						
11	OBLIGACJE BGK FPC0630	32102-43003-1156/1	0,00	15 000,00	15 159,03	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)	2,125%
		32102-43033-11560/1	30,00	0,00				
		32102-43033-11561/1	0,00	4,50				
		32102-43903-11560/1	0,00	0,00				
		32102-43903-11561/1	0,00	184,53				
12	OBLIGACJE BGK 1023 ISIN PL0000500252	32102-43003-1155/1	0,00	2 500,00	2 512,46	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)	WIBOR 6m+0,4%
		32102-43023-11550/1	0,00	13,75				
		32102-43023-11551/1	5,73	0,00				
		32102-43903-11550/1	0,00	0,00				
		32102-43903-11551/1	0,00	4,44				

13	OBLIGACJE BGK FPC0631	32102-42103-1156/1	0,00	15 000,00	14 698,23	łącznie z odsetkami	Obligacje przeznaczone do dalszego odprzedania (wyższa rentowność niż bonów)	WIBOR 6m+0,5%	
		32102-42143-1156/1	135,75	0,00					
		32102-42133-11560/1	201,00	0,00					
		32102-42133-11561/1	0,00	11,73					
		32102-42903-11560/1	0,00	0,00					
		32102-42903-11561/1	0,00	23,25					
14	Obligacje gminy Brochów serii A	27603-43001-27-05/1	0,00	100,00	1 810,00	Bez odsetek	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)	WIBOR 6m+1,2%	
		Obligacje gminy Brochów serii H	27603-43001-27-12/1	0,00					210,00
		Obligacje gminy Brochów serii F	27603-43001-27-10/1	0,00					750,00
		Obligacje gminy Brochów serii G	27603-43001-27-11/1	0,00					750,00
	Odsetki od obligacji gminy Brochów serii A	27603-43901-27-05/1	0,00	0,478	5,48	Odsetki			
		Odsetki od obligacji gminy Brochów serii H	27603-43901-27-12/1	0,00					0,918
		Odsetki od obligacji gminy Brochów serii F	27603-43901-27-10/1	0,00					2,04
		Odsetki od obligacji gminy Brochów serii G	27603-43901-27-11/1	0,00					2,04
15	Gmina Czudec	35695-43001-27-03/2	0,00	920,00	1 845,31	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów)		
		35695-43001-27-04/1	0,00	920,00					
		35695-43901-27-03/2	0,00	2,60					
		35695-43901-27-04/1	0,00	2,71					

							dla samorządu)	
16	Gmina Zwierzyniec	35682-43001-27-07/2	0,00	200,00	500,69	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)	A20 WIBOR 6M + 0,7% B20 WIBOR 6M + 0,8%
		35682-43001-27-08/1	0,00	300,00				
		35682-43901-27-07/2	0,00	0,274				
		35682-43901-27-08/1	0,00	0,411				
17	Gmina Lipowa	35754-43001-27-10/2	0,00	500,00	502,11	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)	WIBOR 6M + 2,75%
		35754-43021-27-100/2	0,00	40,55				
		35754-43021-27-101/2	40,55	0,00				
		35754-43901-27-10/2	0,00	2,11				
		35754-43901-27-100/2	0,00	0,00				
18	It Card	35741-43005-2153/1	0,00	1 000,00	1 008,08	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności, zmniejszenie nadpłynności, poprawa rentowności portfela	WIBOR 3M + 3%
		35741-43905-21531/1	0,00	8,08				
19	Mennica Finance SA	36009-43005-2153/2	0,00	500,00	501,18	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności, zmniejszenie nadpłynności, poprawa rentowności portfela	WIBOR 6M + 4%
		36009-43905-21531/2	0,00	1,18				
21	Certyfikaty inwestycyjne serii C i D	961200-42204-112/1	0,00	137,39	0,00	Po aktualnej wycenie	Zamiana z obligacji GANT development na	Nd.
		961200-42204-112/2	0,00	5,93				

		961200-42804-112/1	143,32	0,00			certyfikaty inwestycyjne	
		961200-42244-112/1	0,00	0,00				
	Suma		1 214,55	64 544,28	63 329,72	Suma (obligacje łącznie z odsetkami)		Nd.

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

Informacje Jakościowe

- Ryzyko stopy procentowej – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.
- W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - ryzyko bazowe,
 - ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
 - ryzyko opcji klienta,
 - ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości.
- Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, to one w największym stopniu wpływają, na poziom zmian dochodu odsetkowego z uwagi na posiadaną strukturę bilansu.
- Pomiar ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania oraz bazowego polega na:
 - porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy procentowe,
 - wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych terminach przeszacowania, na podstawie założonych zmian stóp procentowych za pomocą wzoru

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

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

Informacje Ilościowe

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

Rodzaj stopy	AKTYWA				PASYWA				RÓŻNICE AKTYWA-PASYWA		
	Aktywa - kwota	Aktywa - struktur	Aktywa - średnie oprocentowani	Aktywa - mnożnik	Pasywa - kwota	Pasywa - struktur	Pasywa - średnie oprocentowani	Pasywa - mnożnik	Różnice - stan	Różnice - oproc.	Różnice - mnożnik
Bankowa	39 934,95	10,89	0,731%	2,2424	279 021,56	83,28	0,007%	0,9984	-239 086,61	7,2326	1,244
Bankowa-zmienna	38 334,63	10,45	0,743%	2,2943	277 491,40	82,82	0,007%	0,9984	-239 156,77	7,3557	1,2959
Bankowa-stała	1 600,33	0,44	0,440%	1	1 530,16	0,46	0,041%	1	70,16	3,9956	0
Międzybankowa	307 143,76	83,74	0,296%	1,0546	36 447,16	10,88	0,119%	0,8904	270 696,61	1,7769	0,1642
Międzybankowa-zmienna	193 829,04	52,85	0,379%	1,0865	36 447,16	10,88	0,119%	0,8904	157 381,89	2,6041	0,1961
Międzybankowa-stała	113 314,72	30,89	0,155%	1	0,00	0	0,000%	0	113 314,72	1,5494	1
Centralna	19 705,64	5,37	0,246%	0,8357	19 576,65	5,84	0,155%	1	128,99	0,9106	-0,1643
Centralna-zmienna	19 705,64	5,37	0,246%	0,8357	19 576,65	5,84	0,155%	1	128,99	0,9106	-0,1643
Centralna-stała	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0
Rządowa	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0
Rządowa-zmienna	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0
Rządowa-stała	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0,000%	0	0,00	0	0
	366 784,36	200,00	0,341%	4,13	335 045,38	100,00	0,028%	2,89	31 738,98	9,92	1,24

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

Grupy	Ogółem	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa - stopa stała	114 915,05	0	0	89 314,72	0	500,00	0	0	0	25 100,33
Aktywa - stopa zmienna	251 869,32	1 649,55	0	139 098,94	40 934,13	32 550,00	0	0	2 500,00	35 136,70
Pasywa - stopa stała	1 530,16	0	0	908,46	621,70	0	0	0	0	0
Pasywa - stopa zmienna	333 515,22	0	0	71 156,02	262 359,19	0	0	0	0	0
Luka okresowa	31 738,98	1 649,55	0	156 349,18	-222 046,76	33 050,00	0	0	2 500,00	60 237,02
Luka skumulowana	31 738,98	1 649,55	1 649,55	157 998,72	-64 048,04	-30 998,04	-30 998,04	-30 998,04	-28 498,04	31 738,98
Wskaźnik luki	0,09	0,004497323	0	0,426270018	-0,605387758	0,090107441	0	0	0,006815994	0,164230071
Wskaźnik luki skumulowanej	0,02	0,004497323	0,004497323	0,430767341	-0,174620417	-0,084512976	-0,084512976	-0,084512976	-0,077696982	0,086533089
Suma - aktywa	366 784,36	1 649,55	0	228 413,66	40 934,13	33 050,00	0	0	2 500,00	60 237,02
Suma - pasywa	335 045,38	0	0	72 064,49	262 980,89	0	0	0	0	0

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

The screenshot shows a detailed financial analysis table with columns for 'Wzrost stopy o 200 pkt' and 'Spadek stopy o 200 pkt'. The rows list various financial items such as 'Aktywa - stopa stała', 'Aktywa - stopa zmienna', 'Pasywa - stopa stała', and 'Pasywa - stopa zmienna', along with their values and percentages. The interface also includes a search bar at the top and a status bar at the bottom.

11. Ryzyko krzywej dochodowości:

Wskaźnik	Wartość
Aktywa ogółem	357 119
Pasywa ogółem	313 127
Suma bilansowa banku	381 833
Aktywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	500
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	0,14
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,13
Pasywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	0
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0
Wszystkie aktywa z terminem > 3 m-ce do roku (stałe + zmienne)	33 050
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	9,25
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	8,66
Wszystkie pasywa z terminem > 3 m-ce do roku	0
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0
Aktualna stawka Wibor - Wibid 6m	0,2
Średnie oprocentowanie aktywów w przedziale pow. 3 m-cy	6,61
Średnie oprocentowanie pasywów w przedziale pow. 3 m-cy	0
Utrata potencjalnego dochodu - aktywa	12,00
Utrata potencjalnego dochodu - pasywa	0
Suma bilansowa banku	381 833
Planowany wynik odsetkowy	9 224
Fundusze własne banku	24 066
Udział zmian w sumie bilansowej	0
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,13
Udział zmian w funduszach własnych	0,05

12. Ryzyko opcji klienta

Wskaźnik	Wartość
Aktywa terminowe ze stanowisk KR	204 845
Wartość kredytów spłaconych przed terminem umownym	1 187
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,58
Kredyty spłacone przed terminem x marża odsetkowa	37,00
Pasywa terminowe ze stanowisk LO	104 573
Wartość zerwanych depozytów przed terminem umownym	632
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,6
Depozyty zerwane przed terminem x marża odsetkowa	20,00
Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta	57,00
Planowany wynik odsetkowy	9 224
Fundusze własne banku	24 066
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,62
Udział zmian w funduszach własnych	0,24

13. Zestawienie ryzyka bazowego w tys. zł

Nazwa grupy	A'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat
Aktywa	0	0	195 436	39 923	33 050	0	59 702	328 111
Pasywa	0	0	57 843	6 726	0	0	0	64 569
Luka okresowa	0	0	137 594	33 196	33 050	0	59 702	263 542
Luka skumulowana	0	0	137 594	170 790	203 840	203 840	263 542	263 542
Wpływ zmiany stóp na dochód	-0,110	0	-638,07	-69,12	-102,97	0	0	-810,27

14. Zestawienie ryzyka przeszacowania w tys. zł.

Nazwa grupy	A'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat
Aktywa	188	0	203 161	39 923	33 050	0	61 305	337 626
Pasywa	0	0	57 843	6 781	0	0	0	64 623
Luka okresowa	188	0	145 318	33 142	33 050	0	61 305	273 003
Luka skumulowana	188	188	145 506	178 648	211 698	211 698	273 003	273 003
Wpływ zmiany stóp na dochód	-1,047	0	-682,24	-98,789	-103,281	0	0	-885,355

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

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

1. przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
2. małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę

wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.

Vistula Bank Spółdzielczy posiada wskaźnik kredytów zagrożonych (wskaźnik NPL brutto) wynoszący 14,71% tj. powyżej 5%. W związku z powyższym Bank uwzględnia strategię w zakresie zarządzania kredytami zagrożonymi oraz zasady operacyjnego zarządzania i działania w zakresie portfela kredytów zagrożonych.

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

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

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	3 758	15 787			5 875		
2	<i>banki centralne</i>							
3	<i>instytucje rządowe</i>							
4	<i>instytucje kredytowe</i>							
5	<i>inne instytucje finansowe</i>							
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>							
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	3 758	15 787			5 875		
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie	3 758	15 787			5 875		

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
		Nieprzeterninowane lub przeterninowana dni ≤ 30 dni	Przeterninowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterninowanych albo przeterninowanych ≤90 dni	Przeterninowane >90 dni ≤180 dni	Przeterninowane >180 dni ≤1 rok	Przeterninowane >1 rok ≤5 lat	Przeterninowane >powyżej 5 lat	Przeterninowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterninowane >7lat			
Kredyty i zaliczki											276 799	276 385	
<i>Banki centralne</i>													
<i>Instytucje rządowe</i>	27 230	27 230											
<i>Instytucje kredytowe</i>	104 925	104 925											
<i>Inne instytucje finansowe</i>													
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				607	607							165	
<i>w tym MSP</i>				607	607							165	
<i>Gospodarstwa domowe</i>	144 644	144 230	414	45 492	7 869	753	171	34 390	2 309			45 491	
Dłużne papiery wartościowe	61 358	61 358											
<i>Banki centralne</i>													
<i>Instytucje rządowe</i>	24 557	24 557											
<i>Instytucje kredytowe</i>	35 292	35 292											
<i>Inne instytucje finansowe</i>													
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 509	1 509											
Ekspozycje pozabilansowe													
<i>Banki centralne</i>													
<i>Instytucje rządowe</i>													
<i>Instytucje kredytowe</i>													
<i>Inne instytucje finansowe</i>													
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>													
<i>Gospodarstwa domowe</i>													
Łącznie	338 157	337 743	414	46 099	8 476	753	171	34 390	2 309			45 657	

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap2	w tym etap3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
Kredyty i zaliczki	276 799			46 099						20 076					26 023
<i>Banki centralne</i>															
<i>Institucje rządowe</i>	27 230														
<i>Institucje kredytowe</i>	104 925														
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				607						4					603
<i>w tym MSP</i>				607						4					603
<i>Gospodarstwa domowe</i>	144 644			45 492						20 072					25 420
Dłużne papiery wartościowe	61 358														
<i>Banki centralne</i>															
<i>Institucje rządowe</i>	24 557														
<i>Institucje kredytowe</i>	35 292														
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 509														
Ekspozycje pozabilansowe	13 181														
<i>Banki centralne</i>															
<i>Institucje rządowe</i>															
<i>Institucje kredytowe</i>															
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
<i>Gospodarstwa domowe</i>															
Łącznie	351 338			46 099						20 076					26 023

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne przeterminowania w 2021 r. w tys. zł

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

Część XXII. Podsumowanie

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

Sporządził:
Marta Boszko

Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia

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

**Informacje publikowane przez Vistula Bank Spółdzielczy
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma) oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2021 roku**

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

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

Wyszogród, 24.06.2022 rok,

SPIS TREŚCI

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	3
Część I. Informacje ogólne:.....	3
Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym – art. 435 Rozporządzenia.....	5
Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej	6
Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	11
Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia	13
Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej	18
Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń.....	20
Część VIII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	20
Część IX. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmiennie	20
Część X. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń.....	21
Część XI. Ryzyko operacyjne	21
Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne.....	23
Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania	24
Część XIV. Informacje wynikające z Rekomendacji H.....	29
Część XV. Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE	29
Część XVI. Ryzyko kredytowe	31
Część XVII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	34
Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.....	34
Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	35
Część XX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego..	40
Część XXI. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	43
Część XXII. Podsumowanie.....	48
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia.....	49