



**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 2022 roku**

*Załącznik do Uchwały Nr 54 /Z/2023  
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego  
z dnia 28 czerwiec 2023 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 45/RN/2023  
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego  
z dnia 29 czerwiec 2023 roku.*

WYSZOGRÓD 2023



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

– według stanu na dzień 31.12.2022 roku.

## Część I. Informacje ogólne:

### A. Wstęp

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie. Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy od 01.01.2022 do 31.12.2022r. Sprawozdanie Finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2023r.

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 31.12.2022 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 31.12.2022 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: 0,91%.

### 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 31.12.2022 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2022):
  - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 28 - 18 kobiet i 10 mężczyzn;
  - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Koordynator Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 9 osób - 7 kobiet, 2 mężczyzna;
  - Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 16 Placówka podlega pod Oddział w Czerwińsku nad Wisłą, pracuje w nim 2 osoby - 2 kobiety;

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

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

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

- 2) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 3) Rozporządzenia Delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 25 maja 2015 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2015 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 kontrahenta i koncentracji,
  - 3.2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
  - 3.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
  - 3.4. ryzyko operacyjne,
  - 3.5. ryzyko płynności i finansowania,
  - 3.6. ryzyko braku zgodności,
  - 3.7. ryzyko kapitałowe,
  - 3.8. ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
  - 3.9. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

4. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.
6. W Banku funkcjonują 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 i Sprawozdawczości, który na dzień 31.12.2022 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 ocena 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 31.12.2022 r. 85,77% funduszy własnych ogółem dla współczynnika wypłacalności.

*Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2022r. w tys. zł.*

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2022r.
<b>I. Kapitał TIER I</b>			
<b>1. Kapitał podstawowy TIER I</b>			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	18 085

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 *	1 465
<b>Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I</b>			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-42
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-5
<b>Suma kapitału podstawowego TIER I</b>			
<b>II. Kapitał TIER II</b>			
a.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczone do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane**	2 952
b.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r	520
<b>Suma Kapitału TIER II</b>			3 472
<b>SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR</b>			24 399

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

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

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

<b>Kapitał Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		<b>Kwota w dniu ujawnienia</b>
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	18 085
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	1 465
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	20 631
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-42
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	20 927
<b>Kapitał Tier II</b>		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 520
58	Kapitał Tier II	3 472
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	24 399
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	132 895
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe:</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,31%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,31%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,52%

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)	3 931
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3 931
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	10 632
2.	ryzyko operacyjne	1 943
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	<b>RAZEM</b>	<b>12 575</b>

- 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	295
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	687
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	5
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	1
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 957
6.	Ekspozycje detaliczne	5 727
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 268
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	692
	<b>RAZEM:</b>	<b>10 632</b>

Opis	Wartość	Ekspozycje ważne ryzykiem	kwota wymogu kapitałowego
Bilansowe	443 688	129 853	10 388
Pozabilansowe	12 180	1 573	126
Gwarancje	1 958	1 469	118
<b>RAZEM</b>	<b>457 827</b>	<b>132 895</b>	<b>10 632</b>

## 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	75 869	131	16 125	4 005	6 405	14 039	22 008	57 108	44 699	18 908	1 994
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	233 150-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania	265 151	4 957	20 124	52 801	25 273	43 905		64	-	-	-

źródło: Sprawozdawczość FINREP

### 2.1. Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2022 rok w tys. zł.

<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2022 rok</b>				<b>15%</b>
<b>Wyszczególnienie*/</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Średnia</b>
1). Odsetki należne i podobne przychody	9224	8482	7769	8 492
2). Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	4178	4496	4712	4 462
3). Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	0	0
4). Należności z tytułu prowizji/opłat	3 248	3 304	3431	3 328
5). Koszty z tytułu prowizji/opłat	481	484	511	492
6). Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	1 128	940	1 139	1 069
Wynik z pozycji wymiany	114	184	210	169
7). Pozostałe przychody operacyjne	169	552	442	388
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>9 224</b>	<b>8 482</b>	<b>7 769</b>	<b>8 492</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>14 813</b>	<b>14 654</b>	<b>14 273</b>	<b>14 580</b>
<b>Wynik do ustalania wymogu kapitałowego</b>	<b>24 037</b>	<b>23 136</b>	<b>22 042</b>	<b>23 072</b>
<b>Wymóg kapitałowy</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 943,05</b>

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

całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	359	
2% funduszy własnych	488	
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	73%	
<b>Wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>8%</b>

### 2.3. Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

<b>a). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeszacowania - szokowy spadek o 50 PB</b>								
Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12
Aktywa	403 904	20,63	80 000,40	169 219,05	32 940,24	75 778,05	53,77	45 892,35
Pasywa	198 963	264,07	1 327,43	119 623,94	60 744,51	5 595,07	11 356,99	51,00
<b>Luka niedopasowania</b>	<b>204 941</b>	<b>-243</b>	<b>78 673</b>	<b>49 595</b>	<b>-27 804</b>	<b>70 183</b>	<b>-11 303</b>	<b>45 841</b>
<b>Wpływ zmian na dochód aktywa</b>	<b>-1 580</b>	<b>-0,16</b>	<b>-395,62</b>	<b>-808,25</b>	<b>-137,63</b>	<b>-238,75</b>	<b>-0,07</b>	<b>0,00</b>
<b>Wpływ zmian na dochód pasywa</b>	<b>-870</b>	<b>-1,32</b>	<b>-6,56</b>	<b>-568,62</b>	<b>-261,40</b>	<b>-17,63</b>	<b>-14,78</b>	<b>0,00</b>
<b>Wpływ zmian na dochód</b>	<b>-710</b>	<b>1</b>	<b>-389</b>	<b>-240</b>	<b>124</b>	<b>-221</b>	<b>15</b>	<b>0</b>
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	<b>2%</b>	( Maksymalna zmiana 2% ( przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)						
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.10%)	<b>2,91%</b>	Limit max.	<b>10%</b>					
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy FW</b>	-	<b>100%</b>						
<b>b). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeszacowania - szokowy spadek o 100 PB</b>								
Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3mdo 6M	6m do12m	>12
Aktywa	403 904	20,63	80 000,40	169 219,05	32 940,24	75 778,05	53,77	45 892,35
Pasywa	187 682	264,07	1 327,43	115 540,21	53 546,84	5 595,07	11 356,99	51,00
<b>Luka niedopasowania</b>	<b>216 222,889</b>	<b>-243</b>	<b>78 673</b>	<b>53 679</b>	<b>-20 607</b>	<b>70 183</b>	<b>-11 303</b>	<b>45 841</b>
<b>Wpływ zmian na dochód aktywa</b>	<b>-3 157</b>	<b>-0,26</b>	<b>-791,24</b>	<b>-1 612,62</b>	<b>-275,25</b>	<b>-477,51</b>	<b>-0,14</b>	<b>0,00</b>
<b>Wpływ zmian na dochód pasywa</b>	<b>-1 684</b>	<b>-2,63</b>	<b>-13,13</b>	<b>-1 117,84</b>	<b>-485,12</b>	<b>-35,26</b>	<b>-29,56</b>	<b>0,00</b>
<b>Wpływ zmian na dochód</b>	<b>-1 473,481</b>	<b>2</b>	<b>-778</b>	<b>-495</b>	<b>210</b>	<b>-442</b>	<b>29</b>	<b>0</b>
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	<b>10%</b>	( Maksymalna zmiana 1% ( przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)						
Udział zmian wyniku odsetkowego w planowanym wyniku odsetkowym	<b>15,08%</b>	Limit max.	<b>20%</b>					
PLANOWANY WYNIKI ODSETKOWY	9 770							
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy PWO</b>	-	<b>100%</b>						
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko bazowe -50 PB</b>								

Przedziały przeszacowania	RAZEM	1dzień	2 do 7 dni	7dni do 1M	1m do 3 m	3m do 6M	6m do 12m	>12
Aktywa	395 766	0,00	80 000,40	162 412,36	32 940,24	75 778,05	53,77	44 581,51
Pasywa	198 956	264,07	1 327,43	119 623,94	60 737,95	5 595,07	11 356,99	51,00
<b>Luka niedopasowania</b>	<b>196 809,884</b>	<b>-264</b>	<b>78 673</b>	<b>42 788</b>	<b>-27 798</b>	<b>70 183</b>	<b>-11 303</b>	<b>44 531</b>
<b>Wpływ zmian na dochód aktywa</b>	<b>-1 548</b>	-0,06	-395,62	-775,90	-137,63	-238,75	-0,07	0,00
<b>Wpływ zmian na dochód pasywa</b>	<b>-1 082</b>	-1,84	-9,19	-658,31	-366,97	-24,68	-20,69	0,00
<b>Wpływ zmian na dochód</b>	<b>-466,3374</b>	1,787161	386,42823 6	-117,585408	229,34073 5	214,07316 3	20,62153 5	0,000000
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp	<b>2,00%</b>	( Maksymalna zmiana 0,35% ( przeszacowywane są wszystkie rachunki z oprocentowaniem większym niż 0)						
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max.4%)	<b>1,91%</b>	Limit max.	<b>4%</b>					
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>						



2.4. Ryzyko płynności dane w tys. zł

Pozycje składowe wskaźnika LCR	Stan bieżący	Szokowy wzrost wpływów o 20%	Wyniki testu
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	202 657	<del>XXXXXX</del>	194 283
<b>Suma wpływów płynności</b>	<b>41 872</b>	<b>20%</b>	<b>50 246</b>
Suma wpływów płynności	4 724	<del>XXXXXX</del>	4 724
<b>Wartość wskaźnika</b>	<b>546%</b>	<del>XXXXXX</del>	<b>427%</b>
Minimalna wartość LCR 110%	546%		
Minimalna wartość LCR 110% w sytuacji skrajnej	427%		
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy (gdy LCR&lt;110%)</b>	<b>0</b>		

2.5. Ryzyko koncentracji

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

	Wykonanie	Limit jako: % FW *%fund. podstawowych		Przekroczenie limitów
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie.	3 428	25%	5 232	OK
Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji EKZH	1 330	10%	2 093	OK
Maksymalny poziom ekspozycji wobec klienta EKZH	3 031	25%	5 232	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	3 926	25%	5 232	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	19 619	300%	73 197	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	1 117	25%	6 100	OK
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>		

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

<b>2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego</b>				
<b>b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej</b>				
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	189 197	<b>Limit max.</b>	350 014	<b>0</b>
dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	4	<b>3%</b>	5 676	0
dla rolników indywidualnych (20002)	62 979	<b>70%</b>	132 438	0
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	43 109	<b>40%</b>	75 679	0
dla osób prywatnych (20004)	52 144	<b>50%</b>	94 598	0
dla instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	40	<b>2%</b>	3 784	0
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	30 921	<b>20%</b>	37 839	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>8%</b>		

## 2.7. Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Hipoteka Komercyjna i pozostała	105 625	<b>83%</b>	157 033	0
Hipoteka Mieszkaniowa	26 589	<b>20%</b>	37 839	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>	<b>8%</b>		

## 2.8. Ryzyko koncentracji wg. branż

Nazwa branży	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	62 446	<b>55%</b>	104 058	0
Przetwórstwo przemysłowe	11 136	<b>13%</b>	24 596	0
Budownictwo	1 509	<b>5%</b>	9 460	0
Handel hurtowy i detaliczny	11 722	<b>15%</b>	28 379	0
Transport i gospodarka magazynowa	10 416	<b>8%</b>	15 136	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 363	<b>5%</b>	9 460	0
Administracja publiczna	30 921	<b>20%</b>	37 839	0
Pozostałe branże:	4 474	<b>8%</b>	15 136	0

## 3. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2022 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.			
<b>Bufor antycykliczny</b> 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%
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom</b>	7%	8,5%	10,5%
<b>Vistula Bank Spółdzielczy</b>	<b>13,31%</b>	<b>13,31%</b>	<b>15,52%</b>

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

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

#### Dźwignia finansowa

Wyszczególnienie	31.12.2022 definicja przejściowa	31.12.2022 de- finicja w pełni wprowadzona
Tier 1	20 927	20 927
Aktywa	384 585	384 585
Pozycje pozabilansowe	4 762	4 762
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)</b>	<b>5,44</b>	<b>5,44</b>

5. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.
6. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
7. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych agencji ratingowych

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

#### Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko kredytowe

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

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

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko walutowe:

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

Minimalne wymogi kapitałowe – przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji

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

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

Szacowanie wymogów wewnętrznych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

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

## **Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń**

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

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

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

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

1. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się Zarząd Banku. W 2022 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 35 % wynagrodzeń z czego:

<b>(w tys. zł)</b>	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie stałe
osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0,00	1 635

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. Oceny 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 2022 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 2022 roku co najmniej jeden raz. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza wykonywała swoje funkcje nadzorcze nad pracą Zarządu w zakresie zarządzania bankiem, a w szczególności ryzykami bankowymi. Na podstawie otrzymywanych sprawozdań zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza oceniała sytuację finansową Banku i przestrzeganie przyjętych norm ostrożnościowych. Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagradzania.

## **Część XI. Ryzyko operacyjne**

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

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

2. Bank zarejestrował w ciągu 2022 roku łącznie 94 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	1
Oszustwo zewnętrzne	3 700	0	0	5
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	5
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	5
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	0
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	1 692	20 563,79	20 563,79	70
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	0	8

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

Linia biznesowa	Straty w okresie	Ilość incydentów
B1 bankowość korporacyjna	0	0
B2 bankowość inwestycyjna	0	0
B3 bankowość detaliczna	25 955,79	94
B4 bankowość komercyjna	0	0
B5 płatności i rozliczenia	0	0
B6 usługi pośrednictwa	0	0
B7 zarządzanie aktywami	0	0
B8 pośrednictwo brokerskie	0	0

4. Wskaźniki KRI w 2022 roku:

	sty-22	lut-22	mar-22	kwi-22	maj-22	cze-22	lip-22	sie-22	wrz-22	paź-22	lis-22	gru-22
Liczba nowych rachunków	226	369	320	235	249	366	351	449	398	283	280	452
Liczba nowych rachunków lokaty	79	253	153	141	140	260	270	313	298	161	167	322
Liczba nowych rachunków - Rachunki	118	95	140	68	92	93	62	113	80	100	95	95
Liczba nowych rachunków kredyty	26	19	23	22	16	13	17	23	19	22	18	33
Liczba nowych rachunków udziały	3	2	4	4	1	0	2	0	1	0	0	2
Liczba nowych klientów	44	52	58	45	40	47	36	67	57	46	42	68
Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej	298	333	402	325	380	482	444	418	426	384	332	403
Liczba nieudanych logowań do systemu	539	577	581	478	525	496	368	460	551	368	460	551
Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym	0	0	3	0	0	0	0	0	1	1	0	1
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Czas niedostępności Serwerów	0,00%	0,00%	0,01%	1,04%	0,05%	0,05%	0,29%	0,37%	0,22%	0,21%	0,14%	0,02%
Liczba oszukańczych transakcji (zewnętrznych)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liczba dni w miesiącu zamknięta różnicą kasową	0	0	3	2	2	0	3	0	1	1	3	1

5. W 2022 roku działania Banku związane były z ograniczaniem poziomu ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, ubezpieczeniami, planami awaryjnymi, ustanawianiem zabezpieczeń prawnych, przewidywaniem skutków zdarzeń operacyjnych, kontrolowaniem lub unikaniem ryzyka operacyjnego, a także redukcje negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

## Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne

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

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

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

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

gdzie:

$w_i$  – roczny wynik w  $i$ -tym roku,

$n$  – liczba lat w których  $w_i > 0$

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



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

### Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania

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

stanowiącej sumę pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2022 r zaprezentowano poniżej.

<b>Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2022 roku (w tys. PLN)</b>	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	11 192
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	19 653
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych	14 200
Posiadane papiery wartościowe	183 861
<b>Nadwyżka płynności</b>	<b>228 906</b>

9. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową). Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2022 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2022 roku, w %

Stan	
<b>Podmioty finansowe (niebankowe)</b>	
-rachunki bieżące	100,00
-depozyty terminowe i zablokowane	95,31
<b>Podmioty niefinansowe ogółem</b>	
-rachunki bieżące	96,26
-depozyty terminowe i zablokowane	95,31
Gospodarstwa domowe	
-rachunki bieżące	95,02
-depozyty terminowe i zablokowane	96,18
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
-rachunki bieżące	74,18
-depozyty terminowe i zablokowane	81,40
<b>Instytucje sektora rządowego i samorządowego</b>	
-rachunki bieżące	75,97
-depozyty terminowe i zablokowane	89,14

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: 2022-12-31	Limity wewnętrzne
<b>Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR</b>		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	546%	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	162%	min 100 %

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

12. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określał dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Na koniec 2022 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	408	977	747	16 593	27 148
2.	Luka skumulowana	101 661	102 637	103 384	119 977	147 125
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	2,73	2,69	2,56	2,76	3,16
	Limit minimum	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20

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

14. W Banku określa się następujące wewnętrzne wskaźniki

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

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

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

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

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

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

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku o, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej ) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego:
  - 1). Zasady wyboru członków/kandydatów Rady Nadzorczej
    - a). Wybór członków Rady Nadzorczej Banku odbywa się, zgodnie z zapisami Statutu Banku.
    - b). Od kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku oczekuje się spełnienia co najmniej jednego z niżej wymienionych kryteriów kwalifikacyjnych obejmujących:
      - Wykształcenie minimum średnie lub w przypadku braku wykształcenia doświadczenie minimum 5– letnie w pracy lub w uczestniczeniu w pracach organów zarządzających w instytucjach finansowych lub w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
      - Minimum doświadczenie w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
    - c). Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
    - d). Bank 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. Odpowiedności 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 odpowiedności 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 odpowiednia 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 podejrzania 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 31 marca 2022 r Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku . Zgodnie z tą Polityką w dniu 30 marca 2023 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorczej Zarządu.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2022 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.

5. Według stanu na dzień 31.12.2022 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie piastują w innych podmiotach stanowisk w radach i zarządach.

## Część XVI. Ryzyko kredytowe

1. Ekspozycje przeterminowane to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.

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

<b>Główne ekspozycje na ryzyko kredytowe ogółem - wg wartości nominalnej (tys. zł)</b>	<b>448 115</b>	<b>100%</b>
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych	60 913	14%
Kredyty i pożyczki	185 445	40%
Należności z tytułu skup. wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności	3 752	1%
Papiery wartościowe - według cen nabycia	183 861	42%
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych)	6	0%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	14 139	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 2022 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:



Należności normalne:	161 081	85,15%
Należności pod obserwacją:	3 538	1,87%
Należności poniżej standardu:	3 112	1,64%
Należności wątpliwe:	1 329	0,70%
Należności stracone:	20 137	10,64%
Razem:	189 197	100%

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2022r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4	0	0
Przedsiębiorcy Indywidualni	16 500	3 015	15
Osoby Prywatne	3 872	623	5
Rolnicy Indywidualni	4 202	419	17
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	24 577	4 057	37

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 2022 -12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	62 446	32,29%
2.	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	11 136	5,76%
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	0,00%
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,00	0,00%
6.	Budownictwo	1 509	0,78%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	11 722	6,06%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	10 416	5,39%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 363	2,26%
10.	Informacja i komunikacja	0,00	0,00%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	0,00%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	40	0,02%
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 043	0,54%
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	521	0,27%
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	30 921	15,99%
16.	Edukacja	17	0,01%
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 253	1,17%
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	338	0,17%
19.	Pozostała działalność usługowa	261	0,14%
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00%
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00%

11. Przeterminowanie należności wg stanu na 31.12.2022 rok w tys. zł.

	<b>Wartość</b>
<b>Sektor Finansowy</b>	<b>60 941</b>
Nieprzeterminowane	60 941
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>161 071</b>
Nieprzeterminowane	133 145
Przeterminowanie od 1 d<=30 dni	4 107
Przeterminowanie >30 dni<=90 dni	328
Przeterminowanie >90 dni<=180 dni	1 391
Przeterminowanie >180 dni <=1 roku	866
Przeterminowanie >roku	21 234
<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>30 996</b>
Nieprzeterminowane	30 996

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2022 roku następująco:

- Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Hipoteka komercyjna: 9,9%, (18 676 tys. zł),
- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej: 14,1%, (26 589 tys. zł),
- Hipoteka pozostała: 46,0%, (86 949 tys. zł),
- Systematyczne wpływy: 0,0%, (0 tys. zł),
- Poręczenie według prawa cywilnego: 0,5%, (1 016 tys. zł),
- Przelew (cesja) wierzytelności/ przewłaszczenie: 1,0%, (1 885 tys. zł),
- Egzekucja: 0,0%, (0 tys. zł),
- Pełnomocnictwo: 0,0%, (37 tys. zł),
- Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,1%, (147 tys. zł),
- Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 23,4%, (44 332 tys. zł),
- Zastaw rejestrowy: 0,5%, (970 tys. zł),
- Pozostałe zabezpieczenia (w tym np. gwarancje): 4,5%. (8 486 tys. zł).

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

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

15. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia. Monitoring skuteczności zabezpieczeń w przypadku pojedynczego zaangażowania kredytowego jest prowadzony co najmniej w cyklach rocznych przez wyznaczonych pracowników w oparciu o następujące informacje:

- a). Analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
- b). Ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
- c). Ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.

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

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

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

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

## **Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem**

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

## Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2022 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
2. Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji w tys. zł.

Instrument finansowy	Konta	Saldo MA	Saldo WN	Wartość godziwa ( w księgach banku)	Komentarz	Cel inwestycji
Podmiot 1	1977-42003-21110/0	0,00	100,54	1 971,92	Wartość wynikająca z różnicy pomiędzy ceną zakupu a ceną nominalną	Akcje Banku Zrzeszającego, zakupione na podstawie decyzji zarządu, wzmocnienie kapitałowe zrzeczenia
	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			
Podmiot 2	1065-43000-159/2	0,00	1 000,00	980,08	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1590/2	33,10	0,00			
	1065-43030-1591/2	0,00	13,18			
	1065-43900-1590/2	0,00	0,00			
	1065-43900-1591/2	0,00	7,75	987,84	łącznie z odsetkami oraz wyceną	
Podmiot 3	1065-43000-159/3	0,00	9 000,00	8 857,85	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1590/3	234,00	0,00			
	1065-43030-1591/3	0,00	91,85			
	1065-43900-1590/3	0,00	0,00	8 927,64	łącznie z odsetkami oraz wyceną	
	1065-43900-1591/3	0,00	69,79			
Podmiot 4	1065-43000-159/4	0,00	2 000,00	1 914,78	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1590/4	91,00	0,00			
	1065-43030-1591/4	0,00	5,78			
	1065-43900-1590/4	0,00	0,00	1 930,10	łącznie z odsetkami oraz wyceną	
	1065-43900-1591/4	0,00	15,33			
Podmiot 5	1065-43000-159/5	0,00	10 000,00	9 556,10		

	1065-43030-1590/5	474,00	0,00	9 624,69	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1591/5	0,00	30,10			
	1065-43900-1590/5	0,00	0,00			
	1065-43900-1591/5	0,00	68,60		łącznie z odsetkami oraz wyceną	
<b>Podmiot 6</b>	1065-43000-159/6	0,00	2 000,00	1 901,98	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1590/6	103,00	0,00			
	1065-43030-1591/6	0,00	4,98			
	1065-43900-1590/6	0,00	0,00			
	1065-43900-1591/6	0,00	15,33	1 917,31	łącznie z odsetkami oraz wyceną	
<b>Podmiot 7</b>	1065-43000-159/7	0,00	5 000,00	4 932,00	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1590/7	72,00	0,00			
	1065-43030-1591/7	0,00	4,00			
	1065-43900-1590/7	0,00	0,00			
	1065-43900-1591/7	0,00	38,32	4 970,32	łącznie z odsetkami oraz wyceną	
<b>Podmiot 8</b>	1065-43000-159/1	0,00	10 000,00	9 860,08	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1065-43030-1590/1	365,00	0,00			
	1065-43030-1591/1	0,00	225,08			
	1065-43900-1590/1	0,00	0,00			
	1065-43900-1591/1	0,00	108,22			
	1065-42900-1591/1	0,00	0,00	9 968,30	łącznie z odsetkami oraz wyceną	
<b>Podmiot 9</b>	1010-42102-1207/1	0,00	80 000,00	79 936,00	Bony pieniężne zakupione w celach płynnościowych w cenie nominalnej	Bony zakupione w celach kapitałowo płynnościowych
	1010-42132-1207/1	64,00	0,00			
<b>Podmiot 10</b>	1977-42103-2156-1/1	0,00	300,00	308,58	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu
	1977-42143-2156/1	0,00	0,00			
	1977-42903-21562/1	0,00	8,58			
<b>Podmiot 11</b>	1977-42103-2156-5/1	0,00	1 200,00	1 221,04	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu
	1977-42143-2156/1	0,00	0,00			
	1977-42903-21566/1	0,00	21,04			
<b>Podmiot 12</b>	1977-42103-2156-3/1	0,00	200,00	203,50	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu
	1977-42143-2156/1	0,00	0,00			
	1977-42903-21564/1	0,00	3,50			

<b>Podmiot 13</b>	1977-42103-2156-4/1	0,00	200,00	201,97	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu
	1977-42143-2156/1	0,00	0,00			
	1977-42903-21565/1	0,00	1,97			
<b>Podmiot 14</b>	1977-42103-2156-2/1	0,00	1 000,00	1 027,30	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu oraz jego wzmocnienia kapitałowego
	1977-42143-2156/1	0,00	0,00			
	1977-42903-21563/1	0,00	27,30			
<b>Podmiot 15</b>	32102-43003-1156/1	0,00	15 000,00	15 160,02	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)
	32102-43033-11560/1	30,00	0,00			
	32102-43033-11561/1	0,00	7,50			
	32102-43903-11560/1	0,00	0,00			
	32102-43903-11561/1	0,00	182,52			
<b>Podmiot 16</b>	32102-43003-1155/1	0,00	2 500,00	2 537,50	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)
	32102-43023-11550/1	0,00	13,75			
	32102-43023-11551/1	10,31	0,00			
	32102-43903-11550/1	0,00	0,00			
	32102-43903-11551/1	0,00	34,07			
<b>Podmiot 17</b>	32102-43003-1156/2	0,00	15 000,00	14 893,33	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)
	32102-43033-11560/2	201,00	0,00			
	32102-43033-11561/2	0,00	31,83			
	32102-43903-11560/2	0,00	0,00			
	32102-43903-11561/2	0,00	62,50			
	32102-42903-11561/1	0,00	0,00			
<b>Podmiot 18</b>	32102-43003-1156/3	0,00	4 000,00	3 783,19	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)
	32102-43033-11560/3	254,00	0,00			
	32102-43033-11561/3	0,00	20,59			
	32102-43903-11560/3	0,00	0,00			
	32102-43903-11561/3	0,00	16,60			
<b>Podmiot 19</b>	32102-43003-1156/4	0,00	10 000,00	9 179,31	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż bonów)
	32102-43033-11560/4	896,00	0,00			
	32102-43033-11561/4	0,00	33,81			
	32102-43903-11560/4	0,00	0,00			
	32102-43903-11561/4	0,00	41,50			
<b>Podmiot 20</b>	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)
<b>Podmiot 21</b>	27603-43001-27-12/1	0,00	210,00			

<b>Podmiot 22</b>	27603-43001-27-10/1	0,00	750,00			
<b>Podmiot 23</b>	27603-43001-27-11/1	0,00	750,00			
<b>Odsetki od Podmiotu 20</b>	27603-43901-27-05/1	0,00	2,76	15,22	Odsetki	
<b>Odsetki od Podmiotu 21</b>	27603-43901-27-12/1	0,00	2,84			
<b>Odsetki od Podmiotu 22</b>	27603-43901-27-10/1	0,00	4,81			
<b>Odsetki od Podmiotu 23</b>	27603-43901-27-11/1	0,00	4,81			
<b>Podmiot 24</b>	51275-43001-17-08/2	0,00	2 000,00	1 957,24	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)
	51275-43031-17-080/2	52,80	0,00			
	51275-43031-17-081/2	0,00	5,28			
	51275-43901-17-08/2	0,00	4,76			
	51275-43901-17-080/2	0,00	0,00			
<b>Podmiot 25</b>	35695-43001-27-03/2	0,00	920,00	1 855,92	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)
	35695-43001-27-04/1	0,00	920,00			
	35695-43901-27-03/2	0,00	7,91			
	35695-43901-27-04/1	0,00	8,00			
<b>Podmiot 26</b>	35682-43001-27-07/2	0,00	200,00	501,57	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)
	35682-43001-27-08/1	0,00	300,00			
	35682-43901-27-07/2	0,00	0,63			
	35682-43901-27-08/1	0,00	0,94			
<b>Podmiot 27</b>	35754-43001-27-10/2	0,00	500,00	504,20	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)
	35754-43021-27-100/2	0,00	40,55			
	35754-43021-27-101/2	40,55	0,00			
	35754-43901-27-10/2	0,00	4,20			
	35754-43901-27-100/2	0,00	0,00			
<b>Podmiot 28</b>	75503-43001-27-11/1	0,00	3 000,00	3 026,37	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności
	75503-43901-27-11/1	0,00	26,37			
<b>Podmiot 29</b>	76092-43001-27-07/1	0,00	1 700,00	1 726,22	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności (wyższa rentowność niż kredytów dla samorządu)
	76092-43021-27-070/1	0,00	24,99			
	76092-43021-27-071/1	0,30	0,00			
	76092-43901-27-07/1	0,00	1,53			
<b>Podmiot 30</b>	35741-43005-2153/1	0,00	1 000,00	1 025,63	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności, zmniejszenie nadpłynności, poprawa rentowności portfela
	35741-43905-21531/1	0,00	25,63			
<b>Podmiot 31</b>	36009-43005-2153/2	0,00	500,00	402,00	łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do

	36009-43805-2153/2	100,00	0,00			terminu zapadalności, zmniejszenie nadpłynności, poprawa rentowności portfela
	36009-43905-21531/2	0,00	2,00			
<b>Podmiot 32</b>	74708-43005-1155/1	0,00	500,00	503,25	Łącznie z dyskontem	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności
	74708-43035-11550/1	5,00	0,00			
	74708-43035-11551/1	0,00	0,53			
	74708-43905-11550/1	0,00	0,00			
	74708-43905-11551/1	0,00	7,72			
<b>Podmiot 33</b>	74782-43005-2153/1	0,00	1 000,00	1 009,88	Łącznie z dyskontem	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności
	74782-43025-21530/1	0,00	1,00			
	74782-43025-21531/1	0,15	0,00			
	74782-43905-21530/1	0,00	0,00			
	74782-43905-21531/1	0,00	9,03			
<b>Podmiot 34</b>	75877-43005-2152/1	0,00	1 000,00	1 016,64	Łącznie z dyskontem	Obligacje zakupione w celu dotrzymania do terminu zapadalności
	75877-43035-21520/1	1,10	0,00			
	75877-43035-21521/1	0,00	0,28			
	75877-43905-21520/1	0,00	10,35			
	75877-43905-21521/1	0,00	7,12			
<b>Podmiot 35</b>	961200-42204-112/1	0,00	105,76	0,00	Po aktualnej wycenie	Zamiana z obligacji GANT development na certyfikaty inwestycyjne
	961200-42204-112/2	0,00	4,94			
	961200-42804-112/1	105,76	0,00			
	961200-42804-112/2	4,94	0,00			
<b>Suma</b>		3 138,02	187 242,02	184 104,00	Suma (obligacje łącznie z odsetkami)	

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

### Informacje Jakościowe

- Ryzyko stopy procentowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.
- 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



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

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

### Informacje Ilościowe

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

Rodzaj stopy	AKTYWA				PASYWA				RÓŻNICE AKTYWA-PASYWA		
	Aktywa - kwota	Aktywa -		Aktywa - mnożnik	Pasywa - kwota	Pasywa -		Pasywa - mnożnik	Różnice - stan	Różnice - oproc.	Różnice - mnożnik
		struktura	średnie oprocentowanie			struktura	średnie oprocentowanie				
Bankowa	22 559 771,38	5,46	7,255%	1	315 141 640,56	81,09	1,906%	0,9973	-292 581 869,18	5,349	0,0027
Bankowa- zmienna	20 278 820,97	4,9	7,194%	1	251 640 598,61	64,75	1,041%	0,9966	-231 361 777,64	6,1528	0,0034
Bankowa- stała	2 280 950,41	0,55	7,799%	1	63 501 041,95	16,34	5,334%	1	-61 220 091,54	2,4646	0
Międzybankowa	286 819 808,99	69,36	7,927%	1,0002	44 027 629,35	11,33	6,337%	0,9042	242 792 179,64	1,5896	0,096
Międzybankowa- zmienna	220 727 651,01	53,38	8,790%	1,0003	44 027 629,35	11,33	6,337%	0,9042	176 700 021,66	2,453	0,0961
Międzybankowa- stała	66 092 157,98	15,98	5,043%	1	0	0	0,000%	0	66 092 157,98	5,043	1
Centralna	104 132 636,57	25,18	8,058%	1,128	29 447 966,44	7,58	6,522%	1	74 684 670,13	1,5357	0,128
Centralna- zmienna	24 132 636,57	5,84	12,459%	1,5522	29 447 966,44	7,58	6,522%	1	-5 315 329,87	5,9371	0,5522
Centralna- stała	80 000 000,00	19,35	6,730%	1	0	0	0,000%	0	80 000 000,00	6,73	1
Rządowa	0	0	0,000%	0	0	0	0,000%	0	0	0	0
Rządowa- zmienna	0	0	0,000%	0	0	0	0,000%	0	0	0	0
Rządowa- stała	0	0	0,000%	0	0	0	0,000%	0	0	0	0
	413 512 216,94	200,00	7,923%	3,13	388 617 236,35	100,00	2,758%	2,90	24 894 980,59	8,47	0,23

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	148 373 108,39	0	80 000 398,36	40 081 631,57	1 036 858,34	28 054,54	53 767,14	100 100,22	228 659,28	26 843 638,94
Aktywa - stopa zmienna	265 139 108,55	93 738,93	0	130 285 453,27	39 790 330,56	75 750 000,00	0	0	0	19 219 585,79
Pasywa - stopa stała	63 501 041,95	264 067,72	1 327 428,96	8 529 415,33	36 428 070,90	5 595 067,24	11 356 991,80	0	0	0
Pasywa - stopa zmienna	325 116 194,40	0	0	111 666 663,84	213 398 530,40	0	0	0	0	51 000,16
Luka okresowa	24 894 980,59	-170 328,79	78 672 969,40	50 171 005,67	-208 999 412,40	70 182 987,30	-11 303 224,66	100 100,22	228 659,28	46 012 224,57
Luka skumulowana	24 894 980,59	-170 328,79	78 502 640,61	128 673 646,28	-80 325 766,12	-10 142 778,82	-21 446 003,48	-21 345 903,26	-21 117 243,98	24 894 980,59
Wskaźnik luki	0,06	-0,000411908	0,1902549	0,121328956	-0,505425	0,169724096	-0,027334681	0,000242073	0,000552969	0,111271742
Wskaźnik luki skumulowanej	0,19	-0,000411908	0,189843582	0,311172539	-0,194252462	-0,024528366	-0,051863047	-0,051620974	-0,051068005	0,060203737
Suma - aktywa	413 512 216,94	93 738,93	80 000 398,36	170 367 084,84	40 827 188,90	75 778 054,54	53 767,14	100 100,22	228 659,28	46 063 224,73
Suma - pasywa	388 617 236,35	264 067,72	1 327 428,96	120 196 079,17	249 826 601,30	5 595 067,24	11 356 991,80	0	0	51 000,16

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

Analiza wpływu zmian stopy procentowej na wyniki finansowe Banku											
Scenariusz symulacji przeliczeniowej: Spadek stóp o 200 pkt											
Scenariusz symulacji ryzyka bazowego: Spadek stóp na rynku międzybankowym o 200pb											
	Test warunków skrajnych w tysiącach	Bazowe tys. zł	Bazowe tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zmiana stopy procentowej	200.00	200.00	100.00	200.00	100.00	50.00	25.00	25.00	-50.00	-100.00	200.00
Zmiana wyniku odsetkowego	-4,179.13	-2,089.57	-1,044.78	-166.45	-80.23	-40.11	-20.06	-20.06	-710.17	-1,479.48	-3,000.58
Wynik netto za ostatni kwartał	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17	726.17
Wynik odsetkowy netto za ostatni kwartał	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00	2,321.00
Wynik odsetkowy	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00	9,770.00
Fundusze własne banku	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09	24,399.09
Udział zmian w:											
- wyniku netto	-575.51	-287.75	-143.88	-22.10	-11.05	-5.52	-2.76	-2.76	-88.59	-97.80	-202.91
- wyniku odsetkowy netto	-180.06	-90.03	-45.01	-6.91	-3.46	-1.73	-0.86	-0.86	-15.20	-30.60	-69.48
- planowanego wyniku odsetkowego	-42.78	-21.39	-10.69	-1.64	-0.82	-0.41	-0.21	-0.21	-3.61	-7.27	-15.08
- funduszy własnych banku	-17.13	-8.56	-4.28	-0.66	-0.33	-0.16	-0.08	-0.08	-2.91	-5.82	-12.33

## 11. Ryzyko krzywej dochodowości:

Wskaźnik	Wartość
Aktywa ogółem	405 348 041,19
Pasywa ogółem	363 586 639,59
Suma bilansowa banku	443 716 860,40
Aktywa o stałej stopie z terminem przeliczeniowym > 3 m-ce do roku	81 821,68
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	0,02
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,02
Pasywa o stałej stopie z terminem przeliczeniowym > 3 m-ce do roku	16 952 059,04
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	4,66
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	3,82
Wszystkie aktywa z terminem > 3 m-ce do roku (stałe + zmienne)	75 831 821,68
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	18,71
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	17,09
Wszystkie pasywa z terminem > 3 m-ce do roku	16 952 059,04
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	4,66
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	3,82
Aktualna stawka Wibor - Wibid 6m	0,53
Średnie oprocentowanie aktywów w przedziale pow. 3 m-cy	9,9
Średnie oprocentowanie pasywów w przedziale pow. 3 m-cy	5,15
Utrata potencjalnego dochodu - aktywa	4 698,99
Utrata potencjalnego dochodu - pasywa	483 735,75
Suma bilansowa banku	443 716 860,40
Planowany wynik odsetkowy	9 770 000,00
Fundusze własne banku	24 399 088,75
Udział zmian w sumie bilansowej	0,11
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	5
Udział zmian w funduszach własnych	2

## 12. Ryzyko opcji klienta

Wskaźnik	Wartość
Aktywa terminowe ze stanowisk KR	180 908 494,11
Wartość kredytów spłaconych przed terminem umownym	727 116,41
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,4
Kredyty spłacone przed terminem x marża odsetkowa	38 755,30
Pasywa terminowe ze stanowisk LO	146 322 137,60
Wartość zerwanych depozytów przed terminem umownym	1 507 858,51
Poziom wykorzystania opcji klienta	1,03
Depozyty zerwane przed terminem x marża odsetkowa	80 368,86
Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta	119 124,16
Planowany wynik odsetkowy	9 770 000,00
Fundusze własne banku	24 399 088,75
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	1,22
Udział zmian w funduszach własnych	0,49

## 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	Suma
Aktywa	0	80 000 398,36	162 412 363,25	32 940 244,43	75 778 054,54	53 767,14	44 581 507,29	395 766 335,01
Pasywa	264 067,72	1 327 428,96	119 623 943,55	60 737 951,53	5 595 067,24	11 356 991,80	51 000,16	198 956 450,96
Luka okresowa	-264 067,72	78 672 969,40	42 788 419,70	-27 797 707,10	70 182 987,30	-11 303 224,66	44 530 507,13	196 809 884,05
Luka skumulowana	-264 067,72	78 408 901,68	121 197 321,38	93 399 614,28	163 582 601,58	152 279 376,92	196 809 884,05	196 809 884,05
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	-56,24834249	-395 618,4083	-775 895,0614	-137 627,0486	-238 752,7746	-69,97093562	0	-1 548 019,512
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	-1 843,409728	-9 190,172553	-658 309,653	-366 967,7837	-24 679,61166	-20 691,50561	0	-1 081 682,136
Wpływ zmiany stóp na dochód	1 787,161385	-386 428,2358	-117 585,4084	229 340,7351	-214 073,1629	20 621,53467	0	-466 337,376

## 14. Zestawienie ryzyka przeszacowania w tys. zł.

Zmiana ryzyka przeszacowania -50 scen 1

Nazwa grupy	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	Suma
Aktywa	20 632,30	80 000 398,36	169 219 049,84	32 940 244,43	75 778 054,54	53 767,14	45 892 351,47	403 904 498,08
Pasywa	264 067,72	1 327 428,96	119 623 943,55	60 744 511,06	5 595 067,24	11 356 991,80	51 000,16	198 963 010,49
Luka okresowa	-243 435,42	78 672 969,40	49 595 106,29	-27 804 266,63	70 182 987,30	-11 303 224,66	45 841 351,31	204 941 487,59
Luka skumulowana	-243 435,42	78 429 533,98	128 024 640,27	100 220 373,64	170 403 360,94	159 100 136,28	204 941 487,59	204 941 487,59
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	-159,1272082	-395 618,4083	-808 250,1333	-137 627,0486	-238 752,7746	-69,97093562	0	-1 580 477,463
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	-1 316,721234	-6 564,408967	-568 623,4029	-261 397,8738	-17 628,29404	-14 779,64686	0	-870 310,3478
Wpływ zmiany stóp na dochód	1 157,594026	-389 053,9994	-239 626,7304	123 770,8251	-221 124,4805	14 709,67593	0	-710 167,1152

Zmiana ryzyka przeszacowania -100 scen 1

Nazwa grupy	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	Suma
Aktywa	20 632,30	80 000 398,36	169 219 049,84	32 940 244,43	75 778 054,54	53 767,14	45 892 351,47	403 904 498,08
Pasywa	264 067,72	1 327 428,96	115 540 208,99	53 546 844,31	5 595 067,24	11 356 991,80	51 000,16	187 681 609,18
Luka okresowa	-243 435,42	78 672 969,40	53 678 840,85	-20 606 599,88	70 182 987,30	-11 303 224,66	45 841 351,31	216 222 888,90
Luka skumulowana	-243 435,42	78 429 533,98	132 108 374,83	111 501 774,95	181 684 762,25	170 381 537,59	216 222 888,90	216 222 888,90
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	-262,006074	-791 236,8167	-1 612 620,137	-275 254,0973	-477 505,5492	-139,9418712	0	-3 157 018,548
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	-2 633,442468	-13 128,81793	-1 117 835,081	-485 124,1028	-35 256,58809	-29 559,29373	0	-1 683 537,326
Wpływ zmiany stóp na dochód	2 371,436394	-778 107,9987	-494 785,0561	209 870,0055	-442 248,9611	29 419,35185	0	-1 473 481,222

## 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 12,21% 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	<b>Kredyty i zaliczki</b>	718	11 946		2	3 510		
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>	718	11 946		2	3 510		
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>							
9	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>							
10	<b>Łącznie</b>	718	11 946		2	3 510		

źródło: Sprawozdawczość FINREP

## Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
		Nieprzeterninowane lub przeterminowana dni ≤ 30 dni	Przeterninowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterninowanych albo przeterminowanych ≤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			
<b>Kredyty i zaliczki</b>											224 448	224 343	
<i>Banki centralne</i>													
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	30 996	30 996											
<i>Instytucje kredytowe</i>	60 941	60 941											
<i>Inne instytucje finansowe</i>													
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				506	502		4					506	
<i>w tym MSP</i>				4	0		4					4	
<i>Gospodarstwa domowe</i>	132 511	132 406	105	28 620	5 136	1 391	865	19 030	2 198			28 598	
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	181 730	181 730											
<i>Banki centralne</i>													
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	49 723	49 723											
<i>Instytucje kredytowe</i>	128 452	128 452											
<i>Inne instytucje finansowe</i>													
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 555	3 555											
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>													
<i>Banki centralne</i>													
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>													
<i>Instytucje kredytowe</i>													
<i>Inne instytucje finansowe</i>													
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>													
<i>Gospodarstwa domowe</i>													
<b>Łącznie</b>	406 178	406 073	105	29 126	5 638	1 391	865	19 033	2 198			29 107	

źródło: Sprawozdawczość FINREP

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

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
<b>Kredyty i zaliczki</b>	224 448			29 126			45				12 889					15 687
<i>Banki centralne</i>																
<i>Instytucje rządowe</i>	30 996															
<i>Instytucje kredytowe i samorządowe</i>	60 941															
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				506							104					
<i>w tym MSP</i>				4							4					
<i>Gospodarstwa domowe</i>	132 511			28 620			45				12 785					15 687
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	181 730															
<i>Banki centralne</i>																
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	49 723															
<i>Instytucje kredytowe</i>	128 452															
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 555															
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	14 139															
<i>Banki centralne</i>																
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>																
<i>Instytucje kredytowe</i>																
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
<i>Gospodarstwa domowe</i>																
<b>Łącznie</b>	420 317			29 126			45				12 889					15 687

źródło: Sprawozdawczość FINREP

## Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne przeterminowania w 2022 r. w tys. zł

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

### Część XXII. Podsumowanie

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

*Sporządził:*  
*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 2022 roku**

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

Anna Babulewicz – Marchel – P.O. Prezes Zarządu;

Agnieszka Tyska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;

Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. księgowości;

Kamil Łukasiak – Wiceprezes ds. IT.

*Wyszogród, 28.06.2023rok*

## 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 .....	19
Część VII.    Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń.....	21
Część VIII.    Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka .....	21
Część IX.    Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmiennie .....	21
Część X.    Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń.....	22
Część XI.    Ryzyko operacyjne .....	22
Część XII.    Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne.....	24
Część XIII.    Ryzyko płynności i finansowania.....	25
Część XIV.    Informacje wynikające z Rekomendacji H.....	29
Część XV.    Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE .....	30
Część XVI.    Ryzyko kredytowe .....	31
Część XVII.    Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE .....	35
Część XVIII.    Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.....	35
Część XIX.    Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym .....	36
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.....	44
Część XXII.    Podsumowanie.....	48
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia.....	49