



VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

Rok założenia 1928

Grupa BPS

INFORMACJE PUBLIKOWANE PRZEZ VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

WEDŁUG STANU NA 31.12.2018r


VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY
(2) 

Załącznik do Uchwały Nr 26/Z/2019
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 14.06.2019 roku.

RADA NADZORCZA
VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY



Załącznik do Uchwały Nr 13/RN/2019
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 25.06.2019 roku.

WYSZOGRÓD 2019

THE FEDERAL RESERVE BANK OF PHOENIX
MEMORANDUM FOR THE BOARD OF GOVERNORS
DATE: [illegible]

[illegible text]

[illegible text]

[illegible text]

[illegible text]

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Vistula Banku Spółdzielczego

– według stanu na dzień 31.12.2018 roku.

Część I. Informacje ogólne:

A. Informacje o Banku:

1. Vistula Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Wyszogrodzie, ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Płocku w dniu 08-04-2002 roku pod numerem: 0000100567; przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2018):
 - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 23 - 15 kobiet i 8 mężczyzn;
 - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Wł. Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Artur Połubiński, łączna liczba pracowników - 9 osób - 7 kobiet, 2 mężczyzn;
 - Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Wł. Jagiełły 16 Placówka podlega pod Oddział w Czerwińsku nad Wisłą, pracuje w nim 1 osoba - 1 kobieta;
 - Filia w Warszawie ul. Sokratesa 9 placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą pracuje w nim 1 osoba – 1 mężczyzna;
 - Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracuje w nim łącznie 11 osób - 9 kobiet i 2 mężczyzn;
 - Punkt Obsługi Klienta w Małej Wsi przy ul. Kochanowskiego 9. Placówka podlega pod Oddział w Wyszogrodzie, pracuje w nim łącznie 2 osoby - 2 kobiety;
 - Oddział w Bodzanowie przy ulicy Bankowej 16. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracują w nim 2 osoby - 2 kobiety;
 - Oddział w Iłowie przy ul. Handlowej 1. Oddziałem kieruje Dyrektor Maciej Boszko, pracuje w nim łącznie 6 osób - 4 kobiety i 2 mężczyzn;
 - Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, pracuje w niej 1 osoba - 1 kobieta.
 - Filia w Młodzieszynie ul. Wyszogrodzka 36. Placówka podlega pod Oddział Iłów pracuje w niej łącznie 1 osoba - 1 kobieta;
 - Oddział w Płocku przy ul. T. Gierzyńskiego 17 lok.31. Obowiązki Dyrektora pełni Ewa Sokolnicka, pracują w nim łącznie 3 osoby - 2 kobiety i 1 mężczyzna;
 - Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A Placówka podlega pod Oddział Płock, pracują w nim łącznie 3 osoby - 3 kobiety);
3. Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Zgodnie z podpisaną Umową Zrzeszenia z 18.03.2002 roku, Vistula Bank Spółdzielczy zrzeszył się z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
5. Vistula Bank Spółdzielczy z dniem 31.12.2015 roku stał się uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Vistula Bank Spółdzielczy jest podmiotem objętym systemem gwarantowania na podstawie art. 318 ust. 3 i 10 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r.
7. Misją Vistula Banku Spółdzielczego jest:

Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki

oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem, oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

B. Podstawa prawna:

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem)
 - 2) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - 3) Rozporządzenia Delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 25 maja 2015 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art.440;
 - 4) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 a dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
- 1) Ustawy Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 2) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 3) Rekomendacji wydanych przez KNF
 - 4) „Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego”.

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 zwanym dalej „Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Vistula Banku Spółdzielczego” według stanu na 31 grudnia 2018 roku.

Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

2. Na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

3. Informacje o stopie zwrotu z aktywów

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości na dzień 31.12.2018 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: 0,38%.

Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym.

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

1.1. metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,

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

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka Ryzyka Bankowe, który na dzień 31.12.2018 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej;
2. Rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu;
3. Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku;
4. Funkcję kontroli;

5. Umieszczenie, zakres zadań, niezależności komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Ad1.

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

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

Ad 2.

Zarząd Banku:

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność odpowiednich komórek.
2. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych, o ile Bank je posiada.
3. Zarząd Banku powinien ustanowić odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określić rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.
4. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
5. Zarząd Banku powinien ustanowić odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
6. Zarząd Banku powinien zapewnić funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
7. Zarząd Banku powinien ustanowić zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego
8. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
9. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
10. Zarząd Banku powinien określić rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące. Do środków naprawczych powinno należeć w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).
11. Zarząd Banku powinien ustanowić kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawić je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
12. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;

- 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
13. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, ze szczególnym uwzględnieniem
- 1) Adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) Skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
 - 3) Zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego;
 - 4) Zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz audytorów wewnętrznych.

Rada Nadzorcza:

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

Komitet audytu:

Do podstawowych zadań Komitetu audytu należy:

1. Bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej;
2. Opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie:

- 1) Informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie,
- 2) Kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka barku zgodności;
- 3) Raportów z działalności stanowiska/komórki ds. zgodności;
- 4) Oceny adekwatności i skuteczności 3 linii obrony dokonanej przez Radę nadzorczą SSOZ BPS.

Ad 3.

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

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

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

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

Ad 4.

Funkcja kontroli:

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

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

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

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

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,

3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

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

Ad 5.

Stanowisko/Komórka ds. zgodności:

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

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

z wyłączeniem zadań komórek i jednostek organizacyjnych pierwszej linii obrony (pierwszego poziomu). Zapewnienie zgodności przez komórkę ds. zgodności obejmuje:

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

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

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

Szczegółowe zadania komórki ds. zgodności obejmują:

- 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych określających: cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki, a także pisemne procedury, metodyki oraz dokumentowanie działań,
- 2) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
- 3) dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 5) ocenę ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
- 6) kontrolę ryzyka braku zgodności, rozumianą jako oddziaływanie na jego poziom poprzez działania podejmowane przez komórkę, w tym w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych;
- 7) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, o których mowa pkt. 6, w szczególności poprzez wykorzystanie wyników oceny ryzyka oraz przeprowadzanie testów zgodności,
- 8) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Komitetu audytu lub Rady Nadzorczej,
- 9) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności,

- 10) współpraca z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym z: komórką ds. ryzyka operacyjnego, komórką prawną,
- 11) koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 12) przyjmowanie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i zapewniania ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia.

Audyt wewnętrzny:

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

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

Ad 6.

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

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

Ocena adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony (trzeciego poziomu) – audytu wewnętrznego jest dokonywana jedynie przez Radę Nadzorczą SSOZ i tylko ta ocena może być uwzględniona w ocenie całego systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą Vistula Banku Spółdzielczego. Ocena adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony przez Radę Nadzorczą SSOZ będzie oficjalnie komunikowana do banków spółdzielczych niezwłocznie po jej dokonaniu (w praktyce w roku następnym).

Część IV. Fundusze własne

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

2. Podstawowe funkcje funduszy własnych to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i klientów. Dla zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne dostosowane do wymogów nadzorczych i rozmiaru prowadzonej działalności.
3. Vistula Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Fundusz zasobowy tworzony głównie z podziału nadwyżki finansowej stanowi na dzień 31.12.2018 r. 85,24% uznanego kapitału.

Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2018r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2018r.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	23 599
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		278
e.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego TIER I.	Fundusz udziałowy *	1 359
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-8
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-183
Suma kapitału podstawowego TIER I			26 126
II. Kapitał TIER II			
a.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczone do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane**	1 038
b.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r	520
Suma Kapitału TIER II			1 558
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			27 684

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

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

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

Kapitał Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	23 599

3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 081
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 359
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	26 039
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-184
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-8
29	Kapitał podstawowy Tier I	24 333
Kapitał Tier II		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	5 520
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	3 962
58	Kapitał Tier II	1 558
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 684
Współczynniki i bufony kapitałowe:		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,71
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,71
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,59
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	1,875
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4,875
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 977

Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – I filar

- 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	12 268
2.	ryzyko operacyjne	1 939
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	RAZEM	14 207

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	84
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	281
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	14
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	23
5.	Ekspozycje wobec przedś., spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	3 371
6.	Ekspozycje detaliczne	6 221
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 553
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	721,3
	RAZEM:	12 268

Opis	Wartość	Ekspozycje wazone ryzykiem	kwota wymogu kapitalowego
Bilansowe	332 907	150 174	12 014
Pozabilansowe	9 815	1 513	121
Gwarancje	2 215	1 661	133
RAZEM	344 937	153 348	12 268

2.2. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla ekspozycji:

Nazwa	Bez określonego terminu	<= 1 tygo-dnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiący	> 3 miesiący <= 6 miesiący	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Należności	48 254	38 679	1 606	6 396	11 274	24 974	24 950	58 411	44 159	19 564	1324
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	-	46 120	-	-	100	-	-	1 230	3 044	500	-
Zobowiązania	129 313	7 406	35 468	65 483	23 811	29 813	3 352	1 221	-	-	-

2.3. Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2018 rok w tys.zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2018 rok	Wyszczególnienie*/				Średnia	
	2015	2016	2017	2017	2017	15%
1). Odsetki należne i podobne przychody	14 360	13 303	12 588	12 588	13 417	
2). Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	5 370	4 359	3 695	3 695	4 475	
3). Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	0	0	0	
4). Należności z tytułu prowizji/opłat	3 318	3 277	3 169	3 169	3 255	
5). Koszty z tytułu prowizji/opłat	271	346	397	397	338	
6). Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	797	382	955	955	711	
Wynik z pozycji wymiany	117	85	102	102	101	
7). Pozostałe przychody operacyjne	93	254	416	416	254	
Wynik z tytułu odsetek	8 990	8 944	8 893	8 893	8 942	
Wynik pozaodsetkowy	4 054	3 652	4 245	4 245	3 984	
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	13 044	12 596	13 138	13 138	12 926	
Wymóg kapitałowy	x	x	x	x	1 939	

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

całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	35
2% funduszy własnych	552
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	6,32%
Wymóg kapitałowy	0
	8%

2.5. Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

2.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej

a). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeliczenia - szokowy spadek o 200 PB									
Przedziały przeliczenia									
	RAZEM	1 dzień	2 do 7 dni	7 dni do 1M	1m do 3 m	3 m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	135 772	0,00	0,00	74 205,21	21 703,93	4 491,45	0,84	35 371,07	
Pasywa	506 689	0,00	0,00	74 205,21	95 909,14	100 400,59	100 401,42	135 772,49	
Luka niedopasowania	-370 916	0	0	0	-74 205	-95 909	-100 401	-100 401	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-4 818	-19,67	-665,97	-3 709,38	-361,80	-60,70	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-2 907	-2,67	0,00	-2 904,15	-0,47	0,00	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-1 910	-17	-666	-805	-361	-61	0	0	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp									
2%									
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max 10%)									
6,90%									
Limit max. 10%									
Wewnętrzny wymóg kapitałowy FW									
100%									
b). Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko przeliczenia - szokowy spadek o 100 PB									
Przedziały przeliczenia									
	RAZEM	1 dzień	2 do 7 dni	7 dni do 1M	1m do 3 m	3 m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	278 932	1 517,23	47 320,00	167 426,70	21 703,93	4 941,45	0,84	36 022,15	
Pasywa	178 224	184,91	0,00	177 354,41	33,54	0,00	0,00	651,08	
Luka niedopasowania	100 708,353	1 332	47 320	-9 928	21 670	4 941	1	35 371	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-2 378	-15,13	-467,94	-1 682,80	-180,93	-30,88	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-1 774	-1,84	0,00	-1 756,64	-15,28	0,00	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-603,926	-13	-468	74	-166	-31	0	0	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp									
1%									
Udział zmian wyniku odsetkowego w planowanym wyniku odsetkowym									
6,84%									
Limit max. 10%									
PLANOWANY WYNIK ODSETKOWY									
8 825									
Wewnętrzny wymóg kapitałowy PW0									
100%									
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko bazowe									
Przedziały przeliczenia									
	RAZEM	1 dzień	2 do 7 dni	7 dni do 1M	1m do 3 m	3 m do 6M	6m do 12m	>12	
Aktywa	180 184	0,00	0,00	121 263,11	21 703,93	4 491,45	0,84	32 724,56	
Pasywa	52 865	0,00	0,00	52 213,67	0,00	0,00	0,00	651,08	
Luka niedopasowania	127 319,140	0	0	69 049	21 704	4 491	1	32 073	
Wpływ zmian na dochód aktywa	-4 111	-19,67	-665,97	-3 002,99	-361,80	-60,70	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód pasywa	-3 956	-3,74	0,00	-3 929,14	-23,16	0,00	0,00	0,00	
Wpływ zmian na dochód	-155,0870	-15,925995	-665,973156	926,152033	-338,636339	-60,699374	-0,004188	0,000000	
Skala zmian stopy procentowej szokowy spadek stóp									
2,00%									
Udział zmian wyniku odsetkowego w funduszach własnych (max 2%)									
0,5601192%									
Limit max. 2%									
Wewnętrzny wymóg kapitałowy									
0									
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt ryzyka stopy procentowej (suma)									
0									

2.6. Ryzyko płynności dane w tys. zł

2.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności					
Aktywa płynne, z tego:	137 332	szokowy spadek depozytów o 10%		107 739	
A1 Podstawowa rezerwa płynności	110 123,39		29 593	80 530	
A2 Uzupełniająca rezerwa płynności	27 208,62			27 209	
A4 Aktywa o ograniczonej płynności	202 293,48			202 293	
A5 Aktywa niepłynne	21 854,87			21 855	
B1 Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	26 663,17			26 663	
B2 Środki obce stabilne	311 961,85			284 553	
B5 Środki obce niestabilne	24 862,97			22 679	
Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	112 469			85 060	
M2: Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	5,52	Limit - 1,0		4,75	
M4: Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,51	Limit - 1,0		1,39	
Różnica depozytów i lokat jednomiesięcznych w Banku Zrzeszającym	0,20%	depozyty w BZ:	1,32%	lokaty w BZ:	
Kwota środków do pozyskania z Banku Zrzeszającego	-				
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	19 485	2437	10000	18 656	
Pozostały limit zaangażowania przez BZ	19 485				
Koszt pozyskania środków	0,00000				
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0,00000				
Limit %FV	3%				
Limit kwotowo	830,65				
Wykonanie limitu	0,00%				

2.7. Ryzyko koncentracji

1.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej				
	wykonanie	Limit jako: % FW *%fund. Podstawowych	Przekroczenie limitów	
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,	3 584,49	25%	6 922	OK
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego, lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym	0	5%	1 384	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	5 641	25%	6 533	OK
Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym	0	15%	3 920	OK
Limit suny znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	0	20%	5 226	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	9 810	220%	60 914	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	642	10%	2 769	OK
Limit koncentracji zaangażowania wobec banków, z wyłączeniem innych uczestników Systemu Ochrony	0	100%	27 688	OK
Limit koncentracji kapitałowej w podmiotach finansowych, z wyłączeniem akcji w Banku Zrzeszającym, będącym uczestnikiem tego samego Systemu Ochrony	0	10%	2 769	OK
Wewnętrzny wymóg kapitałowy		0	0%	

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

2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego			
b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej			
Portfel kredytowy	215 985,084560		
Suma przekroczeń limitów koncentracji podmiotowej	0	x	
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego	Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	215 985	Limit max.	414 691
dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	2 117	5%	10 799
dla rolników indywidualnych (20002)	80 702	70%	151 190
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	72 675	55%	118 792
dla osób prywatnych (20004)	45 792	50%	107 993
dla instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	141	2%	4 320
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	14 558	10%	21 599
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%	

2.9. Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

c) Ryzyko koncentracji zabezpieczeń			
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla rodzaju zabezpieczenia jako procent funduszy własnych	Przekroczenie limitów
Suma	215 985	Limit jako: % obliża kredytowego	0
Hipoteka Komercyjna i pozostała	144 273	83%	179 268
Hipoteka Mieszkaniowa	25 124	14%	30 238
Poręczenie	6 485	7%	15 119
Weksel własny in blanco	32 469	20%	43 197
Przelew wierzytelności z tyt.-CESJA/Przewłaszczenie	3 239	4%	8 639
Pełnomocnictwo	290	2%	4 320
Ubezpieczenie	563	2%	4 320
Egzekucja	49	2%	4 320
Bieżące wpływy	6	2%	4 320
Blokada środków	0	2%	4 320
Gwarancja	0	2%	4 320
Inne zabezpieczenia (np. Zastaw, kaucja)	3 487	3%	6 480
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%	

2.10. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnika dźwigni finansowej na 31.12.2018:

Współczynniki kapitałowe	
Kapitału podstawowego Tier I	14,71%
Kapitału Tier I	14,71%
Współczynnik kapitałowy łączny Tier I i II	15,59%
Wskaźnik Dźwigni finansowej - (Leverage ratio)	7,74

2.11. Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1.

2.12. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów z adekwatności kapitałowej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

2.13. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

2.14. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

2.15. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych agencji ratingowych

Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko kredytowe

1. Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzenie 1423/2013 UE liczony jest jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%.
3. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.
4. Jeżeli instytucja przeprowadzająca obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej dysponuje więcej niż jednym środkiem ograniczania ryzyka kredytowego w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji, postępuje ona zgodnie z poniższym schematem:
 - a. dokonuje podziału ekspozycji na części objęte poszczególnymi rodzajami środków ograniczania ryzyka kredytowego;
 - b. oblicza kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem osobno dla każdej z części otrzymanych w wyniku zastosowania przepisów lit. a)
5. Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego), w tym transakcji pochodnych.
6. Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.
7. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
8. Zaliczania ekspozycji Banku do odpowiednich klas w celu przypisania wag ryzyka poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych dokonuje RB w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca.

Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko walutowe:

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

Minimalne wymogi kapitałowe – przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji

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:

- a. suma kwot, o jakie znaczne pakiety akcji w poszczególnych podmiotach sektora niefinansowego (wyliczane zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym) przekraczają 15% funduszy własnych Banku;
- b. kwota, o jaką suma znacznych pakietów akcji w podmiotach sektora niefinansowego

przekracza 60% funduszy własnych Banku.

- c. Z uwagi na brak/nieznaczącą skalę portfela handlowego – bank liczy ww. wymóg wyłącznie dla portfela bankowego.
- d. 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;
- e. W rachunku przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji nie uwzględnia się zaangażowań kapitałowych w:
 - bankach krajowych i instytucjach kredytowych, a także w bankach zagranicznych podlegających nadzorowi właściwych władz nadzorczych;
 - instytucjach finansowych;
 - zakładach ubezpieczeń;
 - innych podmiotach niż wymienione w pkt 1-3, do wysokości kwoty pomniejszającej fundusze własne Banku z tytułu zaangażowań kapitałowych tych innych podmiotów w podmiotach, o których mowa w pkt 1-3;
 - izbach rozliczeniowych, o których mowa w art. 67 ustawy Prawo bankowe;
 - międzybankowych przedsiębiorstwach telekomunikacyjnych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - instytucjach, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - podmiotach, których wyłącznym przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie edukacji kadr bankowych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - przedsiębiorstwach pomocniczych usług bankowych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;
 - podmiotach, w których Bank utrzymuje zaangażowanie kapitałowe w związku z jego udziałem w procesie naprawczym tych podmiotów;
 - przejętych w związku z wykonywaniem umowy o subemisję usługową;
 - przejętych w związku z świadczeniem usług pośrednictwa (na rachunek własny w imieniu klienta).

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

Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń

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

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

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

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

1. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się Zarząd banku, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. zgodności, Głównego Informatyka oraz Dyrektorów Oddziałów (do lipiec 2018), Dyrektor Biura Zarządu (od lipiec 2018).
2. W 2018 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 33,70% wynagrodzeń z czego:

(w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie stałe
osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku (liczba osób do lipca 2018 11 osób, liczba osób od lipca 2018 8 osób)	1 633 900,99	4 848 414,77

3. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% Funduszy własnych Banku.
4. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.
5. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% Funduszy własnych Banku.
6. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu,
7. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze będących członkami zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy pozostałych osób nie będących członkami zarządu dokonuje zarząd Banku
8. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich 3 latach:
 - 8.1. zysk netto,
 - 8.2. zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 8.3. jakość portfela kredytowego,
 - 8.4. współczynnik wypłacalności,
 - 8.5. wskaźnik płynności LCR,
 - 8.6. wynik z tytułu rezerw celowych.
9. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do strategii działania Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. . Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
10. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - a) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
11. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
12. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR – Vistula Bank Spółdzielczy nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2017 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

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

Rada Nadzorcza wykonując swoje obowiązki odbyła w okresie sprawozdawczym 6 posiedzeń. Realizując postanowienia: Statutu Banku, Regulaminu Organizacyjnego oraz Regulaminu pracy Rady Nadzorczej, Rada podjęła 37 uchwał. W posiedzeniach aktywnie uczestniczyli Członkowie Zarządu i pracownicy Banku. Z posiedzeń Rady spisywane były protokoły, które wraz z dokumentacją przechowywane są w siedzibie Vistula Banku Spółdzielczego. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza wykonywała swoje funkcje nadzorcze nad pracą Zarządu w zakresie zarządzania bankiem, a w szczególności ryzykami bankowymi. Na podstawie otrzymywanych sprawozdań zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza oceniała sytuację finansową Banku i przestrzeganie przyjętych norm ostrożnościowych. Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego. Ocena zawarta jest w dokumentach, stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania.

Część XI. Ryzyko operacyjne

1. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:
 1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
 2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
 3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
 4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
 5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
 6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
 7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
 8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat nw. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.
2. Bank zarejestrował w ciągu 2018 roku łącznie 147 incydentów ryzyka operacyjnego. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na rodzaje :

Rodzaj zdarzenia	Bezp. poniesione	Poś. poniesione	Poś. zwroty	Ilość incydentów
Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0
Oszustwo zewnętrzne	15	1	1	14
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	2
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	4
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	1	40	40	121
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1	1	1	6

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	59	147
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 2018 roku:

	1'18	2'18	3'18	4'18	5'18	6'18	7'18	8'18	9'18	10'18	11'18	12'18
Liczba nowych rachunków	351	277	357	334	264	2635	313	338	230	288	296	232
Liczba nowych rachunków lokaty	227	134	183	159	121	132	180	161	109	148	151	109
Liczba nowych rachunków - Rachunki	88	86	84	74	87	2457	81	105	68	73	105	67
Liczba nowych rachunków kredyty	36	56	89	97	56	45	52	71	53	67	40	56
Liczba nowych rachunków udziały	0	1	1	4	0	1	4	1	0	0	0	0
Liczba nowych klientów	55	46	47	47	52	38	55	72	44	54	55	47
Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej	221	218	273	307	297	390	325	270	271	309	312	263
Liczba nieudanych logowań do systemu	478	510	523	537	526	456	175	207	176	272	255	224
Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	1
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Czas niedostępności Serwerów	0,99	1	0,99	0,99	1	0,99	1	1	1	1	1	0,99
Liczba oszukańczych transakcji (zewnętrznych)	1	0	0	0	0	0	1	0	2	3	0	1
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. W 2018 roku działania Banku związane były z ograniczaniem poziomu ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, ubezpieczeniami, planami awaryjnymi, ustanawianiem zabezpieczeń prawnych, przewidywaniem skutków zdarzeń operacyjnych, kontrolowaniem lub unikaniem ryzyka operacyjnego, a także redukcje negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Część XII. Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.
2. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:
 - a. Odsetki należne i podobne przychody
 - b. Odsetki do zapłaty i podobne opłaty
 - c. Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu

- d. Należności z tytułu prowizji/opłat
 - e. Koszty z tytułu prowizji/opłat
 - f. Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
 - g. Pozostałe przychody operacyjne
3. Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.
 4. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów.
 5. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.
 6. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych w ust.2, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.

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

- a. zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego;
- b. przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie;
- c. przychodów z tytułu ubezpieczenia.
- d. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.
- e. Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

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

gdzie:

w_i – roczny wynik w i -tym roku,

n – liczba lat w których $w_i > 0$

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

Część XIII. Ryzyko płynności i finansowania

1. Ryzyko płynności w Banku definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;
2. Ryzyko finansowania w Banku definiowane jest jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
3. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a). zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - b). podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
 - c). utrzymanie nadzorczych miar płynności.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
- a). Rada Nadzorcza, Komitet Audytu,
 - b). Zarząd,
 - c). Ryzyka Bankowe (RB),
 - d). Zespół Finansowo – Księgowy, (ZFK)
 - e). Każdy pracownik banku
 - f). Stanowisko kontroli wewnętrznej (odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego).
5. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności:
- 1). utrzymywania rezerwy obowiązkowej na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2). lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,
 - 3). zakupu bonów pieniężnych /skarbowych i skarbowych papierów wartościowych,
 - 4). zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
 - 5). dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
 - 6). korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.
6. Bank korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, o których mowa powyżej w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
7. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
8. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Składniki nadwyżki płynności stanowiącej sumę pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2018 r zaprezentowano poniżej.

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2018 roku (w tys. PLN)	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	3 547
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	16 043
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	11 650
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	50 994
Nadwyżka płynności	82 234

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 31.12.2018 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2018 roku, w tys. zł

	Stan
Podmioty finansowe (niebankowe)	0
Podmioty niefinansowe ogółem	283 964
Gospodarstwa domowe	268 088
-rachunki bieżące	106 948
-depozyty terminowe i zablokowane	161 140
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	15 876
-rachunki bieżące	7 203
-depozyty terminowe i zablokowane	8 673
Instytucje sektora rządowego i samorządowego	11 916

Oprócz wspomnianych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi oraz 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 ograniczenia 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: 2017-12-31	Limity wewnętrzne
Współczynniki miar nadzorczych		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	82444,66	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	7,68	min 1,0
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,60	min 1,01
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,43	min 1,01
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	409%	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	1,533	min 1,00

Zarówno wskaźnik LCR jak i miary płynności (M1, M2, M3, M4) obliczane są na każdy dzień roboczy a informacja o ich poziomie przekazywana jest Wiceprezesowi ds. księgowości. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar łącznie z całościową analizą

ryzyka płynności przedkładana jest w okresach kwartalnych na posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

12. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2018 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	-3 556	-1 208	7 329	22 225	18 724
2.	Luka skumulowana	84 736	83 527	90 856	113 081	131 805
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	3,51	3,03	3,02	3,34	3,45
	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 RB. Limity ostrożnościowe są zgodne z opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą polityką zarządzania płynnością. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących limitów ostrożnościowych.

14. W Banku określa się następujące wewnętrzne wskaźniki

Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	Limitowany
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	Limitowany
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	Limitowany
Wskaźnik płynności do 1 roku	Limitowany
Wskaźnik płynności do 2 lat	Limitowany
Wskaźnik płynności do 5 lat	Limitowany
Wskaźnik płynności do 7 dni,	Informacyjny
Wskaźnik płynności do 10 lat,	Informacyjny
Wskaźnik płynności do 20 lat,	Informacyjny
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat.	Informacyjny
Wskaźniki zabezpieczenia płynności [%]	
Aktywa płynne (bilansowe)/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Aktywa płynne/Depozyty niestabilne (ponad osad)	Limitowany
Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe udzielone	Limitowany
Kredyty - wg wartości nominalnej/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany

Wskaźniki stabilności bazy depozytowej [%]	
Depozyty stabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Depozyty niestabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem	Limitowany
Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego/Aktywa- wg wartości bilansowej	Limitowany
Wskaźniki finansowania aktywów [%]	
Depozyty od banków/Aktywa wg wartości bilansowej	Limitowany
Depozyty stabilne/Kredyty, skup. wierzytelności i zrealizowane gwarancje	Limitowany
Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone	Limitowany
Aktywa trwałe wg wartości bilansowej/ Fundusze własne	Limitowany
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych [%]	
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	Informacyjny
Należności z tytułu kredytów, skup. wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	Informacyjny
Wymagalność / Zapadalność	
Średni termin wymagalności/średni termin zapadalności (po urealnieniu) [%]	Informacyjny
Średni termin wymagalności - średni termin zapadalności (po urealnieniu) [dni]	Informacyjny
Wskaźniki miar nadzorczych	
M1 - Luka płynności krótkoterminowej	Limitowany
M2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej	Limitowany
M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Limitowany
M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Limitowany
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limitowany
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Limitowany
Limit wynikający z przystąpienia do SSOZ:	
Wskaźnik płynności aktywów (Udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	Limitowany
Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością	
Limit środków pieniężnych w kasach Banku	Limitowany
Stan środków na rachunku rezerwy obowiązkowej	Limitowany
Wskaźnik osadu ogółem	Limitowany

15. W celu ograniczenia ryzyka płynności Vistula Bank Spółdzielczy:

- 1). Kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- 2). Utrzymuje odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;

- 3). Wykorzystuje rezerwę obowiązkową do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
 - 4). Ogranicza koncentrację 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 przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
17. Wyniki testów warunków skrajnych są omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach informowana jest Rada Nadzorcza (Komitet Audytu). Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku również w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.
18. W przypadku stwierdzenia, iż istnieje zagrożenie przekroczenia limitów ostrożnościowych, RB lub/i ZFK analizuje przyczyny powstania takiej sytuacji, oraz przedstawia swoje wnioski Zarządowi. W przypadku uznania przez Zarząd, iż zaistniała sytuacja zagraża bezpieczeństwu Banku podejmowana jest decyzja o uruchomieniu właściwego planu awaryjnego.

Część XIV. Informacje wynikające z Rekomendacji H

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

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

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej, Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków zarządu Vistula Banku Spółdzielczego, Procedura dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego:
 - 1). Zasady wyboru członków/kandydatów Rady Nadzorczej
 - a). Wybór członków Rady Nadzorczej Banku odbywa się, zgodnie z zapisami Statutu Banku.

- b). Od kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku oczekuje się spełnienia co najmniej jednego z niżej wymienionych kryteriów kwalifikacyjnych obejmujących:
 - Wykształcenie minimum średnie lub w przypadku braku wykształcenia doświadczenie minimum 10 – letnie w pracy lub w uczestniczeniu w pracach organów zarządzających w instytucjach finansowych lub w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
 - Minimum doświadczenie w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
 - c). Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
 - d). Bank umożliwi kandydatom nie mającym doświadczenia i wiedzy, wybranym po raz pierwszy w skład Rady Nadzorczej, uzupełnienie wiedzy w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych .
 - e). Bank umożliwi wszystkim wybranym członkom rady nadzorczej uzupełnianie kwalifikacji przydanych do pracy w organach samorządowych Banku oraz do wypełniania obowiązków kontroli i nadzoru działalności Banku w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych.
 - f). Od kandydata na członka Rady Nadzorczej wymaga się kryterium rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
 - g). Ocena spełnienia wymogu rękojmi następuje poprzez złożenie przez kandydata :
 - Oświadczenia o niekaralności za przestępstwa gospodarcze , skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
 - oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
 - oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku,
 - dobrą opinię w środowisku.
 - h). Oceny spełnienia wymogu dobrej reputacji dokonuje Komisja ds. Odpowiedniości powołana na Zebraniu Przedstawicieli przed umieszczeniem kandydata na karcie do głosowania w oparciu o dane zawarte w kwestionariuszu wypełnionym i podpisanym przez kandydata.
 - i). Prawdziwość informacji przekazanych przez kandydata w kwestionariuszu weryfikuje Komisja do spraw odpowiedniości na podstawie przedstawionych dokumentów potwierdzających:
 - rodzaj wykształcenia i/lub doświadczenia,
 - niekaralność,
 - j). Uznaje się, że kandydat ma nieposzlakowaną opinię o ile nie wpłynęły informacje, że jest inaczej.
- 2). Zasady powoływania członków Zarządu
- a). Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć 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 rękojmie należytego wykonywania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo Bankowe (dobra opinia w środowisku, Zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/ lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw; oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych , przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku) oraz kwalifikacji (wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. W przypadku braku wykształcenia o którym mowa powyżej doświadczenie minimum 10 – letnie w pracy w instytucjach finansowych).

- c). Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie, dokumenty dostarczone przez kandydata oraz dostępne rejestry, tj. rejestr sankcji wprowadzanych przez KNF, rejestr niesolidnych kredytobiorców, inne.
2. Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe i art. 435 ust. 2 lit d) Rozporządzenia CRR). W banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych. Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.
3. Według stanu na dzień 31.12.2018 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:

Kredyty i pożyczki:	61,0%, (202 188 tys. zł), ↑
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych:	18,6%, (61 471 tys. zł), ↓
Papiery wartościowe:	15,4%, (51 053 tys. zł), ↓
Zobowiązania pozabilansowe udzielone:	3,6%, (12 030 tys. zł), ↑
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych):	0,0%, (6 tys. zł), ↓
Należności z tytułu skupionych wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności:	1,4%, (4 536 tys. zł). ↓

8. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg klas ryzyka na koniec grudnia 2018 roku ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	84,2%, (234 217 tys. zł), ↑
Należności pod obserwacją:	5,9%, (16 275 tys. zł), ↑
Należności poniżej standardu:	0,8%, (2 189 tys. zł), ↑
Należności wątpliwe:	1,3%, (3 492 tys. zł), ↓
Należności stracone:	7,9%, (21 999 tys. zł). ↓

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2018r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	509	1	2
Przedsiębiorcy Indywidualni	20 239	2 388	937
Osoby Prywatne	2 906	538	426
Rolnicy Indywidualni	4 024	223	95
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	27 679	3 150	1 459

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 2018 -12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	80 438	47,27%
2.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	21 167	12,44%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	21 412	12,58%
4.	Transport i gospodarka magazynowa	11 012	6,47%

5. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	7 895	4,64%
6. Budownictwo	6 242	3,67%
7. Pozostałe branż, w tym:	22 006	12,93%
8. Górnictwo i wydobywanie	0	0,00%
9. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0,00%
10. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0,00%
11. Informacja i komunikacja	37	0,02%
12. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	14	0,01%
13. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 704	1,00%
14. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 245	0,73%
15. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 579	0,93%
16. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	14 546	8,55%
17. Edukacja	1 690	0,99%
18. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	417	0,25%
19. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	380	0,22%
20. Pozostała działalność usługowa	394	0,23%
21. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0,00%
23. Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0,00%

11. Przeterninowanie należności wg stanu na 31.12.2018 rok w tys. zł.

	Wartość
Sektor Finansowy	35 313
Nieprzeterninowane	35 313
Sektor niefinansowy	202 384
Nieprzeterninowane	156 255
Przeterninowanie od 1 d<=30 dni	1 082
Przeterninowanie >30 dni<=90 dni	7 995
Przeterninowanie >90 dni<=180 dni	4 438
Przeterninowanie >180 dni <=1 roku	9 025
Przeterninowanie >roku	23 589
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 603
Nieprzeterninowane	14 603

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2018 roku następująco:

Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych:

0,0%, (0 tys. zł) ↓,

Hipoteka komercyjna:

14,8%, (31 966 tys. zł) ↓,

Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej:

11,6%, (25 124 tys. zł) ↑,

Hipoteka pozostała:

52,0%, (112 307 tys. zł) ↑,

Systematyczne wpływy:

0,0%, (6 tys. zł) ↑,

Poręczenie według prawa cywilnego:

3,0%, (6 485 tys. zł) ↓,

Przelew (cesja) wierzytelności/ przewłaszczenie:

1,5%, (3 239 tys. zł) ↑,

Egzekucja:

0,0%, (49 tys. zł) ↓,

- Pełnomocnictwo: 0,1%, (290 tys. zł) ↑,
 Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,3%, (563 tys. zł) ↓,
 Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 15,0%, (32 469 tys. zł) ↑,
 Zastaw rejestrowy: 0,9%, (1 836 tys. zł) ↓,
 Pozostałe zabezpieczenia: 0,8%. (1 651 tys. zł) ↓.
13. Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
14. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym:
- 14.1. W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.
- 14.2. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych przy monitoringu sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorcy przez Analityka kredytowego i przez pracowników kredytowych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:
- Analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
 - Ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
 - Ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.
- 14.3. W przypadku wzrostu ryzyka mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd może podjąć następujące działania:
- Opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.
 - Zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów, zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń.
 - Ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych.
 - Zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń.
 - Zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń.
 - Zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku.
 - Zwiększenie częstotliwości raportowania ryzyka rezydualnego.
 - Szkolenia dla pracowników kredytowych.
 - Zwiększenie częstotliwości kontroli w obszarach objętych ryzykiem rezydualnym.

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

- Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne
 - 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.
 - Bank przyjął limity pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej, określone w Tabeli (dla zabezpieczeń hipotecznych).

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

50	Powyżej 54 i nie więcej niż 57
25	Powyżej 57 i nie więcej niż 60
0	Powyżej 60

2. Opóźnienie w spłacie, przyjmowane do ustalenia limitu liczy się od dnia wystąpienia opóźnienia.
3. W przypadku zmiany terminu (harmonogramu) spłaty ekspozycji kredytowej, o której mowa w §5 ust. 5 Rozporządzenia MF, opóźnienie w spłacie, w terminie do dnia 31 grudnia 2017 r., można liczyć według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych według drugiej zmiany, jeżeli pierwsza zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana przed dniem wejścia w życie rozporządzenia oraz jeżeli druga zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana po dniu wejścia w życie rozporządzenia.
 - 3.1. Aktualizacji rezerw celowych dokonuje system finansowo-księgowy NOE po zatwierdzeniu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i zaktualizowaniu wartości zabezpieczeń. Nadzór nad prawidłowym poziomem rezerw celowych sprawują kierownicy jednostek organizacyjnych Banku dla ekspozycji, które znajdują się w ich portfelu.

Część XVIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Część XIX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2018 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
2. Na dzień 31.12.2018 Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji.
3. Obligacje Skarbu państwa – dostępne do sprzedaży,
7 dniowe bony pieniężne NBP – dostępne do sprzedaży,
Obligacje BPS- dostępne do sprzedaży,
Obligacje komunalne – Dostępne do sprzedaży
Certyfikaty Inwestycyjne – dostępne do sprzedaży,
Ponadto posiadał akcje Banku Zrzeszającego ewidencjonowane wg cen nabycia.
4. Według zestawienie w sprawozdawanym okresie bank zrealizował następujące zyski i straty ze sprzedaży papierów wartościowych.
5. Bank nabył:
Akcje Banku Zrzeszającego 60 tys zł/
Zrealizował zyski:
Z systematycznego handlu bonami pieniężnymi w łącznej kwocie 660 tys zł.
Z odsetek od obligacji skarbu państwa 250 tys zł
Z obligacji BPS 109,1tys zł
Z tytułu obligacji komunalnych gminy Wyszogród 114,2 tys zł
Razem łącznie 1 170,9 tys zł
6. Z tytułu wyceny papierów kwalifikowanych do sprzedaży bank zaksięgował następujące niezrealizowane zyski i poniesione straty zaliczane do funduszy podstawowych:
BPS 4 NS FIZ -99,7 tys. zł,
Obligacje Skarbu Państwa - 365 tys. zł.

7. W kolejnej tabeli skład portfela inwestycyjnego banku.

Lp.	Instrument finansowy	Konta	Saldo konta MA	Saldo WN	Wartość godziwa (w księgach banku)	Komentarz	Cel inwestycji	Oprocentowanie
1	Akcje w Banku Zrzeszającym	42003-21110	0,00	100 538,00	1 971 918,00	Wartość wynikająca z różnicy pomiędzy ceną zakupu a ceną nominalną	Akcje Banku Zrzeszającego, zakupione na podstawie decyzji zarządu, wzmocnienie kapitałowe zrzeszenia	Nd.
		42003-21110-1	0,00	50 000,00				
		42003-21110-2	0,00	40 000,00				
		42003-21110-3	0,00	350 000,00				
		42003-21110-4	0,00	80 000,00				
		42003-21110-5	0,00	80 000,00				
		42003-21110-6	0,00	60 000,00				
		42003-2118	0,00	70 800,00				
		42003-2119	0,00	130 000,00				
		42043-21110-2	0,00	60 000,00				
		42043-21110-3	0,00	525 000,00				
		42043-21110-4	0,00	120 000,00				
		42043-21110-5	0,00	120 000,00				
		42043-21110-6	0,00	90 000,00				
42043-2118	0,00	95 580,00						
2	Obligacje Skarbu Państwa Serii DS0726	42100-159	0,00	10 000 000,00	10 017 983,02	Według aktualnej wyceny	Obligacje zakupione w celach kapitałowo płynnościowych	2,50%
		42140-159	0,00	303 900,00				
		42130-1590	365 000,00	0,00				
		42130-1591	0,00	79 083,02				
		42900-1590	0,00	0,00				
3	7 dniowe Bony pieniężne NBP	42102-1207	0,00	36 120 000,00	10 127 588,54	Łącznie z odsetkami oraz wyceną	Bony zakupione w celach kapitałowo płynnościowych w cenie nominalnej	1,48%
		42132-1207	4 458,24	0,00				
4	Obligacje BPS 0925	42103-2156-1	0,00	300 000,00	303 990,00	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m +3%
		42143-2156	0,00	0,00				
		42903-21562	0,00	3 990,00				
5	Obligacje BPS 0222	42103-2156	0,00	390 000,00	396 084,00	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 2,5%
		42143-2156	0,00	0,00				
		42903-21561	0,00	6 084,00				
6	Obligacje BPS 1126	42103-2156-3	0,00	200 000,00	201 792,00	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		42143-2156	0,00	0,00				
		42903-21564	0,00	1 792,00				
7	Obligacje BPS 1226	42103-2156-4	0,00	200 000,00	201 034,00	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu	Wibor 6m + 4,5%
		42143-2156	0,00	0,00				
		42903-21565	0,00	1 034,00				
8	Obligacje BPS 0326	42103-2156-2	0,00	1 000 000,00	1 013 300,00	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia rentowności zaangażowania w zrzeszeniu oraz jego wzmocnienia kapitałowego	Wibor 6m + 3,5%
		42143-2156	0,00	0,00				
		42903-21563	0,00	13 300,00				
9	Obligacje gminy Wyszogórd Serii A16 Obligacje gminy Wyszogórd Serii E16 Obligacje gminy Wyszogórd Serii G16 Obligacje gminy Wyszogórd Serii K16 Obligacje gminy Wyszogórd Serii M16 Obligacje gminy Wyszogórd Serii R16 Obligacje gminy Wyszogórd Serii T16 Odsetki od poszczególnych obligacji	43001-27-03	0,00	100 000,00	2 410 007,50	Łącznie z odsetkami	Obligacje zakupione w celu zwiększenia stopy zwrotu z gminy Wyszogórd, konwersja kredytu konsorcjalnego na obligacje długoterminowe	Wibor 6m +1,5 Wibor 6m +2,00 Wibor 6m +2,40 Wibor 6m +2,80 Wibor 6m +3,00 Wibor 6m +3,50 Wibor 6m +3,50
		43001-27-06	0,00	200 000,00				
		43001-27-07	0,00	250 000,00				
		43001-27-09	0,00	400 000,00				
		43001-27-10	0,00	450 000,00				
		43001-27-12	0,00	500 000,00				
		43001-27-13	0,00	500 000,00				
		43901-27-03	0,00	288,00				
		43901-27-06	0,00	664,00				
		43901-27-07	0,00	917,50				
		43901-27-09	0,00	1 608,00				
		43901-27-10	0,00	1 890,00				
		43901-27-12	0,00	2 320,00				
43901-27-13	0,00	2 320,00						
10	Certyfikaty inwestycyjne serii CID	42204-112	0,00	383 518,60	283 771,56	Po aktualnej wycenie	Zamiana z obligacji GANT development na certyfikaty inwestycyjne	Nd.
		42244-112	99 747,04	0,00				
Suma			469 205,28	53 494 232,64	53 025 027,36	Suma (obligacje łącznie z odsetkami)		Nd.

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

Informacje Jakościowe

8. Ryzyko stopy procentowej – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych
9. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - 9.1. ryzyko bazowe,
 - 9.2. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
 - 9.3. ryzyko opcji klienta,
 - 9.4. ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości.
10. 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.
11. Pomiar ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania oraz bazowego polega na:
 - 11.1. porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy procentowe,
 - 11.2. wyliczeniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych terminach przeszacowania, na podstawie założonych zmian stóp procentowych za pomocą wzoru $Z \text{ aktyw/pasyw} = \text{Kapitał} * \text{Zmiana} * \text{Mnożnik} * (360 - \text{Przedział})/360$,
 - 11.3. sumowaniu uzyskanych zmian wyników odsetkowych z poszczególnych terminów przeszacowania, które stanowią zmianę wyniku odsetkowego Banku,
 - 11.4. pomiarze ryzyka bazowego, który dla produktów oprocentowanych według stawek tj. redyskonta weksli, WIBOR, WIBID, oraz stopy banku
12. Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:
 - 12.1. w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
 - 12.2. poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.
13. 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.
14. Szczegółowe zasady dotyczące gromadzenia danych oraz analizowania ryzyka stopy procentowej znajdują się w Instrukcji Zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Vistula Banku Spółdzielczym.

Informacje Ilościowe

15. Sytuacja banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych w Vistula Banku Spółdzielczym w złotych

Rodzaj stopy	AKTYWA				PASYWA				RÓŻNICE AKTYWA-PASYWA		
	Aktywa - kwota	struktura	Aktywa - średnie oprocentowanie		Pasywa - kwota	struktura	Pasywa - średnie oprocentowanie		Różnice - stan	Różnice - mnożni	
			o	k			o	k		o	k
Bankowa	45 318 951	14,75	6,345%	1,0207	274 539 425	93,72	1,039%	0,9853	-229 220 474	5,3059	0,0355
Bankowa - zmienna	45 315 229	14,75	6,345%	1,0207	274 324 515	93,64	1,039%	0,9853	-229 009 286	5,3062	0,0355
Bankowa - stała	3 722	0	7,344%	1	214 910	0,07	1,485%	1	-211 188	5,8591	0
Międzybankowa	192 001 950	62,49	3,847%	1,0668	112 912	0,04	0,500%	1	191 889 038	3,3465	0,0668
Międzybankowa - zmienna	143 202 640	46,61	4,593%	1,0895	112 912	0,04	0,500%	1	143 089 728	4,0925	0,0895
Międzybankowa - stała	48 799 310	15,88	1,658%	1	0	0	0,000%	0	48 799 310	1,6575	1
Centralna	69 922 782	22,76	2,159%	1,2004	18 289 418	6,24	2,058%	1	51 633 364	0,1008	0,2004
Centralna - zmienna	33 802 782	11	2,884%	1,4146	18 289 418	6,24	2,058%	1	15 513 364	0,826	0,4146
Centralna - stała	36 120 000	11,76	1,480%	1	0	0	0,000%	0	36 120 000	1,48	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
	307 243 682,87	100,00	3,831%	3,29	292 941 754,58	100,00	1,103%	2,99	14 301 928,29	8,75	0,30

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

Grupy	Ogółem	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5	powyżej 5
Aktywa - stopa stała	84923032,29	0	47320000	27149785,07	959,72	451449,89	837,61	0	0	10000000
Aktywa - stopa zmienna	222320650,6	1517233,1	0	158320340,8	24121567,13	4490000	0	0	0	33871510
Pasywa - stopa stała	214910	184910	0	0	30000	0	0	0	0	0
Pasywa - stopa zmienna	292726844,6	0	0	287672537,4	4403225,3	0	0	0	0	651081,9
Luka okresowa	14301928,29	1332323,1	47320000	-102202411,6	19689301,55	4941449,89	837,61	0	0	43220428
Luka skumulowana	14301928,29	1332323,1	48652323,1	-53550088,5	-33860786,95	-28919337,06	-28918499,45	-28918499,45	-2,9E+07	14301928
Wskaźnik luki	0,05	0,004336373	0,154014558	-0,332642841	0,064083666	0,016083162	2,7262E-06	0	0	0,140671
Wskaźnik luki skum	-0,45	0,004336373	0,158350931	-0,174291911	-0,110208245	-0,094125083	-0,094122357	-0,094122357	-0,09412	0,046549
Suma - aktywa	307243682,9	1517233,1	47320000	185470125,8	24122526,85	4941449,89	837,61	0	0	43871510
Suma - pasywa	292941754,6	184910	0	287672537,4	4433225,3	0	0	0	0	651081,9

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

Analiza wpływu zmian stopy procentowej na wyniki finansowe Banku

Scenariusz symulacji przeszacowania: 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	js. i
Zmiana stopy procentowej	100,00	200,00	100,00	200,00	100,00	50,00	25,00	-25,00	-50,00	-100,00	0,00	
Zmiana wyniku odsetkowego	-5,377,90	-2,688,95	-1,344,48	-582,75	-291,38	-145,69	-72,84	-36,42	-18,21	-9,11	-4,55	
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	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	7,002,60	
Wynik odsetkowy	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	8,825,00	
Fundusze własne banku	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	27,614,62	
Udział zmian w:												
- wyniku netto	-740,59	-370,29	-185,15	-80,25	-40,13	-20,06	-10,03	-5,01	-2,51	-1,25	-0,63	
- wyniku odsetkowego netto	-76,80	-38,40	-19,20	-8,32	-4,16	-2,08	-1,04	-0,52	-0,26	-0,13	-0,06	
- planowany wynik odsetkowy	-60,94	-30,47	-15,23	-6,60	-3,30	-1,65	-0,83	-0,41	-0,21	-0,10	-0,05	
- funduszach własnych banku	-19,47	-9,74	-4,87	-2,11	-1,06	-0,53	-0,26	-0,13	-0,06	-0,03	-0,01	

Wielkość limitowana	Limity wymogi		Uwaga
	Limit	Przekroczenie limitu	
Ryzyko bazowe (100) / Fundusze własne	100,00 %	4,87 %	0,00
Ryzyko bazowe (-200) / Fundusze własne	4,00 %	0,56 %	0,00
Ryzyko bazowe (-100) / Fundusze własne	100,00 %	0,33 %	0,00
Ryzyko bazowe (-35) / Fundusze własne	2,00 %	0,16 %	0,00
Ryzyko przeszacowania (100) / Planowany wynik odsetkowy	100,00 %	3,30 %	0,00
Ryzyko przeszacowania (-100) / Planowany wynik odsetkowy	10,00 %	6,04 %	0,00
Ryzyko przeszacowania (-200) / Fundusze własne	10,00 %	4,69 %	0,00

Edycja limitu Pokaż wszystkie dostępne limity

Esc koniec

18. Ryzyko krzywej dochodowości:

Wskaźnik	Wartość
Aktywa ogółem	294160068,6
Pasywa ogółem	282429702
Suma bilansowa banku	332905492,6
Aktywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	452287,5
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	0,15
- aktywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0,14
Pasywa o stałej stopie z terminem przeszacowania > 3 m-ce do roku	0
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0
- pasywa o stałej stopie pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0
Wszystkie aktywa z terminem > 3 m-ce do roku (stałe + zmienne)	4942287,5
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Aktywa ogółem	1,68
- wszystkie aktywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	1,48
Wszystkie pasywa z terminem > 3 m-ce do roku	0
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Pasywa ogółem	0
- wszystkie pasywa pow. 3 m-cy / Suma bilansowa	0
Aktualna stawka Wibor - Wibid 6m	0,2
Średnie oprocentowanie aktywów w przedziale pow. 3 m-cy	1,65
Średnie oprocentowanie pasywów w przedziale pow. 3 m-cy	0
Utrata potencjalnego dochodu - aktywa	2463,87
Utrata potencjalnego dochodu - pasywa	0
Suma bilansowa banku	332905492,6
Planowany wynik odsetkowy	8825000
Fundusze własne banku	27614617,26
Udział zmian w sumie bilansowej	0
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	0,03
Udział zmian w funduszach własnych	0,01

19. Ryzyko opcji klienta

Wskaźnik	Wartość
Aktywa terminowe ze stanowisk KR	196757178,3
Wartość kredytów spłaconych przed terminem umownym	1923050
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,98
Kredyty spłacone przed terminem x marża odsetkowa	53460,79
Pasywa terminowe ze stanowisk LO	170062576,2
Wartość zerwanych depozytów przed terminem umownym	1272451,12
Poziom wykorzystania opcji klienta	0,75
Depozyty zerwane przed terminem x marża odsetkowa	35374,14
Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta	88834,93
Planowany wynik odsetkowy	8825000
Fundusze własne banku	27614617,26
Udział zmian w planowanym wyniku odsetkowym	1,01
Udział zmian w funduszach własnych	0,32

20. Zestawienie ryzyka bazowego w tys. zł

Nazwa grupy	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat
Aktywa	0	0	121263112,7	21703931,85	4491449,89	837,61	32724561,27	180183893,3
Pasywa	0	0	52213671,55	0	0	0	651081,85	52864753,4
Luka okresowa	0	0	69049441,17	21703931,85	4491449,89	837,61	32073479,42	127319139,9
Luka skumulowana	0	0	69049441,17	90753373,02	95244822,91	95245660,52	127319139,9	127319139,9
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	488
Wpływ zmiany stóp	- 19 669,24	- 665 973,16	- 3 002 988,19	- 361 800,47	- 60 699,37	- 4,19	-	- 4 111 134,62
Wpływ zmiany stóp	- 3 743,25	-	- 3 929 140,23	- 23 164,13	-	-	-	- 3 956 047,60
Wpływ zmiany stóp	- 15 926,00	- 665 973,16	- 926 152,03	- 338 636,34	- 60 699,37	- 4,19	-	- 155 087,02

21. Zestawienie ryzyka przeszacowania w tys. zł.

Nazwa grupy	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat
Aktywa	-	-	126 813 100,84	21 703 931,85	4 491 449,89	837,61	36 022 149,60	189 031 469,79
Pasywa	-	-	52 607 895,25	-	-	-	651 081,85	53 258 977,10
Luka okresowa	-	-	74 205 205,59	21 703 931,85	4 491 449,89	837,61	35 371 067,75	135 772 492,69
Luka skumulowana	-	-	74 205 205,59	95 909 137,44	100 400 587,33	100 401 424,94	135 772 492,69	135 772 492,69
Przedział	1,00	4,00	18,00	60,00	135,00	270,00	-	488,00
Wpływ zmiany stóp	- 19 669,24	- 665 973,16	- 3 709 384,42	- 361 800,47	- 60 699,37	- 4,19	-	- 4 817 530,84
Wpływ zmiany stóp	- 2 673,75	-	- 2 904 149,90	- 469,29	-	-	-	- 2 907 292,94
Wpływ zmiany stóp	- 16 995,49	- 665 973,16	- 805 234,51	- 361 331,18	- 60 699,37	- 4,19	-	- 1 910 237,90

Część XXI. 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 dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego

*Sporządził:
Marta Boszko*

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału.....	3
Część I. Informacje ogólne:.....	3
Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem istotnym.	4
Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	5
Część IV. Fundusze własne	10
Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – I filar	12
Część VI. Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej.....	18
1. Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.....	18
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzenie 1423/2013 UE liczony jest jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%.....	18
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.	18
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:	18
a. dokonuje podziału ekspozycji na części objęte poszczególnymi rodzajami środków ograniczania ryzyka kredytowego;.....	18
b. oblicza kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem osobno dla każdej z części otrzymanych w wyniku zastosowania przepisów lit. a).....	18
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.....	18
6. Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.	18
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.	18
8. Zaliczania ekspozycji Banku do odpowiednich klas w celu przypisania wag ryzyka poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych dokonuje RB w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca.....	18
1. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową.....	18
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.	18
3. W przypadku przekroczenie 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.	18
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	18
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:	18
a. suma kwot, o jakie znaczne pakiety akcji w poszczególnych podmiotach sektora niefinansowego (wyluczane zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym) przekraczają 15% funduszy własnych Banku;	18
b. kwota, o jaką suma znacznych pakietów akcji w podmiotach sektora niefinansowego przekracza 60% funduszy własnych Banku.	18
c. Z uwagi na brak/nieznaczącą skalę portfela handlowego – bank liczy ww. wymóg wyłącznie dla portfela bankowego.	19
d. Przez pakiet akcji, o którym mowa w niniejszym punkcie, rozumie się:	19
• posiadane przez Bank akcje i udziały w innym podmiocie niefinansowym;	19
• wniesione dopłaty - w spółkach z ograniczona odpowiedzialnością,	19
• wniesione wkłady lub zadeklarowane sumy komandytowe - w zależności od tego, która z tych kwot jest większa - w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej;	19
e. W rachunku przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji nie uwzględnia się zaangażowań kapitałowych w:	19
• bankach krajowych i instytucjach kredytowych, a także w bankach zagranicznych podlegających nadzorowi właściwych władz nadzorczych;	19
• instytucjach finansowych;	19
• zakładach ubezpieczeń;	19
• 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;	19
• izbach rozliczeniowych, o których mowa w art. 67 ustawy Prawo bankowe;	19
• międzybankowych przedsiębiorstwach telekomunikacyjnych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;	19
• instytucjach, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;	19
• podmiotach, których wyłącznym przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie edukacji kadr bankowych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;	19
• przedsiębiorstwach pomocniczych usług bankowych, w których co najmniej 75% kapitału stanowią zaangażowania kapitałowe banków;	19
• podmiotach, w których Bank utrzymuje zaangażowanie kapitałowe w związku z jego udziałem w procesie naprawczym tych podmiotów;	19
• przejętych w związku z wykonywaniem umowy o subemisję usługową;	19
• przejętych w związku z świadczeniem usług pośrednictwa (na rachunek własny w imieniu klienta).....	19
Część VII. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń	19
Część VIII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	19
Część IX. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne	20
Część X. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń	21

Część XI.	Ryzyko operacyjne.....	21
Część XII.	Opis metody wyznaczania wymogu na ryzyko operacyjne	22
Część XIII.	Ryzyko płynności i finansowania	23
Część XIV.	Informacje wynikające z Rekomendacji H.....	28
Część XV.	Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE	28
Część XVI.	Ryzyko kredytowe	30
Część XVII.	Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	33
Część XVIII.	Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem 34	
Część XIX.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	34
Część XX.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego 36	
Część XXI.	Podsumowanie	39