Żuławski Bank Spółdzielczy

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Żuławskiego Banku Spółdzielczego

według stanu na dzień 31.12.2020 roku

Nowy Dwór Gdański, lipiec 2021

I. Podstawa sporządzenia polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację przyjętych „Zasad polityki informacyjnej w Żuławskim Banku Spółdzielczym" oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Radu (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 CRR.

Żuławski Bank Spółdzielczy prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

II. Informacje ogólne

Żuławski Bank Spółdzielczy z siedzibą: 82-100 Nowy Dwór Gdański, ul. Sikorskiego 52, zwany dalej „Bankiem", wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000045454; NIP 578-00-04-676. Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu oraz należy do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu.

Żuławski Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa pomorskiego, w którym znajduje się jego siedziba, a także na obszarze powiatu elbląskiego w województwie warmińsko-mazurskim.

Bank posiada strukturę wielooddziałową, którą realizuję poprzez następujące jednostki organizacyjne tj.: Centralę mieszczącą się w Nowym Dworze Gdańskim przy ul. Sikorskiego 52 oraz Filię w Nowym Dworze Gdańskim przy ul. Warszawskiej 2c.

Żuławski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2020 r. roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Przedstawione w niniejszej Informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2020 r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- funduszy własnych,
- aktywów ważonych ryzykiem,
- adekwatności kapitałowej,
- polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

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

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka, między innymi takimi jak ryzyko kredytowe, stopy procentowej, walutowe, płynności, operacyjne, braku zgodności, finansowe i kapitałowe. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej i zatwierdzonej przez Zarząd.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku biorą udział organa statutowe Banku, stanowisko ds. analiz i ryzyka, stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pozostali pracownicy Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym" przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego na lata 2016-2020" i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Żuławskim Banku Spółdzielczym, Planami finansowymi, a także procedurami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – stanowią załącznik 1.
Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku 2.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie i informacja na temat ogólnego profilu ryzyka, zgodne z art. 435 ust. 1. lit f. opisujące ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka i realizacji apetytu na ryzyko, ustalonego przez Radę Nadzorczą w „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym", zawarte są w Załączniku 3 do niniejszej informacji.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem – polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie – polegające na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie – obejmujące dostarczanie cyklicznej informacji dla Kierownictwa Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

1) Prezes Zarządu Banku pełni jedno stanowisko dyrektorskie poza bankiem, pozostali Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony lub w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej.

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu, Regulaminu działania Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego oraz Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków zarządu, członków zarządu oraz zarządu i osób pełniących funkcje kluczowe w Żuławskim Banku Spółdzielczym, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków zarządu, członków zarządu oraz zarządu i osób pełniących funkcje kluczowe w Żuławskim Banku Spółdzielczym. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z zapisami Statutu, Regulaminu wyboru Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego, Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków rady nadzorczej, członków rady nadzorczej oraz rady nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków rady nadzorczej, członków rady nadzorczej oraz rady nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym.
3) W 2020 roku Bank stosował Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Żuławskim Banku Spółdzielczym, odnoszącą się m.in. do członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. W przyjętej regulacji uwzględniono zasadę proporcjonalności.
4) W 2018 roku Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o zapisy ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym powołała spośród swoich członków Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2020 roku odbył trzy posiedzenia. W ramach Rady Nadzorczej Banku nie został utworzony odrębny komitet ds. ryzyka.
5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją System Informacji Zarządczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Żuławski Bank Spółdzielczy wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2019 roku, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji oraz Prawem bankowym. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 i 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym 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.

Fundusze własne Banku obejmują:

1) kapitał Tier I;
2) kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku może obejmować:

1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
   a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów przejściowych,
   b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego KNF,
   c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
   d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego, kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży",
   e) kapitał rezerwowy,
   f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
   a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej ,
   b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
   c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
   d) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,

e) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,

f) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I,

g) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej,

3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:

a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,

b) w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku,

4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:

a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

b) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,

c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,

d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

5) Kapitał Tier II Banku może obejmować :

a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;

b) pożyczki podporządkowane;

c) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem;

d) pomniejszenia kapitału Tier II:

e) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

f) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,

g) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU NA 31.12.2020 r.

Strukturę funduszy własnych Bank ujawnia w oparciu o Załącznik VI do Rozporządzenia 1423/2013 stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym. Pozycje wzoru, wypełnione przez Bank, ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnianych danych.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		**Kwota w dniu ujawnienia [w tys. zł]**	**Odniesienie do CRR**
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	10.979,16	Art. 26 ust. 1
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	0	Art. 486 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	10.979,16	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 28,43	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	0	
	W tym: 40% filtr dla niezrealizowanego zysku	0	Art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-28,43	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10.950,73	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10.950,73	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	10.950,73	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	57 836,61	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,10	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,10	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,10	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora	0%	

	antycyklicznego		
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%	

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo Bankowe, art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r., pomniejsza Fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2020 r. wyniosły ca 28 428 zł.

Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na przestrzeni 2020 r. zmianie uległ:
- Fundusz rezerwowy: w wyniku dokonanego odpisu z zysku za 2019 r. (725 000 zł) oraz wpłat wpisowego (4000 zł);
- Fundusz udziałowy w wyniku wpłat (25 200 zł) i wypłat (42 840 zł) udziałów przez członków,
- Wartość Funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego w 2020 r. nie uległa zmianie i wyniosła 300 275,58 zł.

Uwzględniając zapisy Rozporządzenia UE oraz zaleceń dla banków spółdzielczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału, Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.

Na wysokość Funduszu udziałowego składały się udziały 418 członków Banku Spółdzielczego, z czego 410 to osoby fizyczne, natomiast 8 to członkowie będący osobami prawnymi.

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. *Informacje ogólne*

Żuławski Bank Spółdzielczy dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.
Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD IV. Do kategorii rodzajów ryzyka istotnego Bank zalicza:

1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko operacyjne;
3) ryzyko walutowe;
4) ryzyko koncentracji;
5) ryzyko płynności;
6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
7) ryzyko kapitałowe;
8) ryzyko braku zgodności.

Bank stosuje również kryterium ilościowe służące zaliczeniu innych zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, do kategorii ryzyk istotnych, w przypadku realizacji planu finansowego w zakresie wyniku finansowego w stopniu poniżej 90%; analiza istotności zidentyfikowanych rodzajów ryzyka polega na:

1) zbadaniu przyczyn braku realizacji zaplanowanego wyniku finansowego;
2) przypisaniu tych przyczyn do jednej lub kilku kategorii ryzyka;
3) jeżeli któraś kategoria ryzyka wykracza poza funkcjonującą w Banku listę ryzyk istotnych, to Bank dla każdej z nich szacuje, w jakiej części brakująca kwota zaplanowanego wyniku finansowego może być przypisana do ryzyka, które Bank uznawał za nieistotne.
4) jeżeli brakująca kwota zaplanowanego wyniku finansowego przypisana do konkretnej kategorii ryzyka przekracza 5% planowanego wyniku finansowego (za poprzedni rok obrotowy), to Bank ten rodzaj ryzyka uznaje za istotny.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- metodę bazowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
- metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec (MŚP) dla każdej z klas ekspozycji wg stanu w zł na 31.12.2020 r.:

Wyszczególnienie	wymogi kapitałowe
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	47 125
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	119 220
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5
Należności wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 020 956
Ekspozycje detaliczne	2 833 532
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	217 945
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	93 891
Ekspozycje kapitałowe	117 712
Ekspozycje pozostałe	176 542
RAZEM	**4 626 929**

Na dzień 31.12.2020 r. minimalne wymogi kapitałowe wyniosły:

Rodzaj ryzyka	Wartość wymogu kapitałowego (zł)
Ryzyko kredytowe	**4 626 929**
Ryzyko operacyjne	**814 674**
Ryzyko walutowe	**0**
Razem minimalne wymogi kapitałowe	**5 441 603**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka w tys. zł według stanu na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł.:

Rodzaj ryzyka istotnego	Kapitał wewnętrzny	Kapitał regulacyjny	Dodatkowe wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	5 158,96	4 626,93	532,03
Ryzyko rynkowe	-	-	-
Ryzyko operacyjne	814,67	814,67	-
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	-		-
koncentracji dużych ekspozycji	-		-
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	-		-
koncentracji w ten sam region geograficzny	-		-
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	-		-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	230,98		230,98
Ryzyko płynności	-		-
Ryzyko kapitałowe	-		-
Kapitał regulacyjny			5 441,60
Kapitał wewnętrzny			6 204,61
Łączny współczynnik kapitałowy		16,10%	
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy		14,12%	

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej. Plan oraz wykonanie alokacji kapitału na 2020 r. z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	Limit	wartość limitu	Stopień realizacji limitu
Fundusze własne	**10 951**		
Limity na ryzyka Filaru I	57,0%	49,69%	87,18%
Ryzyko kredytowe	49,0%	42,25%	86,22%
Ryzyko rynkowe	0,0%	0,00%	
Ryzyko operacyjne	8,0%	7,44%	93,00%
Limity na ryzyka Filaru II	30,0%	6,97%	23,23%
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaan	0,0%	0,00%	
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	8,0%	0,00%	0,00%
Ryzyko kredytowe	16,0%	4,86%	30,38%
Ryzyko rynkowe	0,0%	0,00%	
Ryzyko operacyjne	0,0%	0,00%	
Ryzyko stopy procentowej	5,0%	2,11%	42,20%
Ryzyko płynności	1,0%	0,00%	0,00%
Razem	**87,0%**	**56,66%**	65,13%
Całkowity wymóg kapitałowy	57,0%	49,69%	87,18%
Kapitał wewnętrzny	87,0%	56,66%	65,13%

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł **16,10%,** był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z wewnętrznymi procedurami Bank w roku 2020 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych:

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

L.p.	*Rodzaj wymogu*	*Wymóg kapitałowy (w tys. zł)*
1.	*Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.*	*Nie dotyczy*
2.	*Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 2 lit c. – ryzyko walutowe*	*0,00*

MINIMALNE WYMOGI KAPITAŁOWE:

- *ryzyko kredytowe* - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8% z uwzględnieniem współczynnika wsparcia dla MSP równego 0,7619.
- *ryzyko operacyjne* - Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika bazowego.
- *ryzyko walutowe* - wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku.

DODATKOWE WYMOGI KAPITAŁOWE:

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE:

- *ryzyko kredytowe* - Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe przeprowadzając testy warunków skrajnych:
  1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
  2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

  Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza wartość wyznaczonego na dany rok współczynnika wrażliwości.
- *ryzyko operacyjne* – Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne przeprowadzając test warunków skrajnych opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W wyniku tego testu obliczana jest strata, która wystąpiłaby w Banku w wyniku zrealizowania się scenariusza. Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, jeżeli strata, o której mowa powyżej, przewyższy poziom kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne; dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne jest różnica pomiędzy obliczoną stratą a regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

  ryzyko walutowe - Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych; w tym celu przeprowadza test warunków skrajnych polegający na założeniu, że kursy walut zmienią się o 30%. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko walutowe jest kwota o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza wartość wyznaczonego na dany rok współczynnika wrażliwości.
- *ryzyko koncentracji* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w przypadku przekroczenia limitów koncentracji, w zakresie: koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji o których mowa w zdaniu pierwszym jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji dużych koncentracji, średnioważonej wagi ryzyka dla dużych ekspozycji i wskaźnika 8%.
- *ryzyko stopy procentowej* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych, wysokim poziomem zrywalności depozytów lub spłacalności kredytów przed terminem. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania; ryzyka bazowego. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza wartość wyznaczonego na dany rok wskaźnika wrażliwości.

- *ryzyko płynności* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów, wynikającym głównie z utraty zaufania klientów do Banku. Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla takiego wypływu przy jednoczesnej konieczności utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym przepisami prawa poziomie, opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Wynikiem przeprowadzonego testu jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia opisanych sytuacji. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko płynności jest kwota, o jaką wynik testu warunków skrajnych, o którym mowa przekracza wartość wyznaczonego na dany rok wskaźnika wrażliwości.

- *ryzyko kapitałowe* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia związanego ze spadkiem funduszu udziałowego oraz skrajnym wzrostem kapitału wewnętrznego. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych przy jednoczesnej konieczności utrzymania adekwatności kapitałowej na poziomie określonym w kapitałowych celach strategicznych opisany szczegółowo w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania i planowania kapitałowego. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kapitałowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza wyznaczony na dany rok wskaźnik wrażliwości.

Szczegółowy opis metod stosowanych przez Bank w wyznaczaniu wymogów kapitałowych zawarty jest w wewnętrznych procedurach Banku.
Na dzień 31.12.2020 r. wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie ca 231 tys. zł oraz z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie ca 532 tys. zł. Z tytułu pozostałych ryzyk nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy.

W procesie szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.
Utworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych wpłynęło na wewnętrzny współczynnik kapitałowy, który ukształtował się na poziomie 16,10%.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega weryfikacji oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku co najmniej raz w roku.

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Bufor antycykliczny

Zgodnie z art. 130 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny oblicza się jako iloczyn jej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia UE nr 575/2013 i specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [w tys. zł]	57 837[1]
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

a) definicje należności przeterminowanych i o utraconej wartości stosowanych dla celów rachunkowości

Należności zagrożone (z rozpoznaną utrata wartości) są to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwej i straconej, o których mowa w *Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017 roku:*

1) dla celów rachunkowości Żuławski Bank Spółdzielczy przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie.
2) Do celów wyliczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe, jako okres przeterminowania Bank (do momentu określenia przez KNF poziomów istotności) przyjmuje poziomy, które obowiązywały w Uchwale KNF 76/2010, tj. przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł. W przypadku, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:
   - tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
   - wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

[1] Wszystkie ekspozycje kredytowe pochodzące z lokalizacji działania Banku określonej w pkt. II

b) Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania rezerw celowych, zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r., zawarty jest w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku".

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
   a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
   b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
2) dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
   a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
   b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,

   w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych:

1) na podstawie terminowości spłaty kapitału i odsetek codziennie, przy czym opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka,
2) na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika:
   a) w okresach rocznych dla ekspozycji, które spełniają łącznie następujące warunki:
      - ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii ryzyka „normalne"
      - kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza mniejszej z poniżej wymienionych kwot: równowartości kwoty:
        - 1.000.000,00 euro wobec jednostek samorządu terytorialnego,
        - 1.000.000,00 zł wobec pozostałych podmiotów,
        - 7% uznanego kapitału Banku.

   b) w okresach kwartalnych dla pozostałych ekspozycji kredytowych, nie spełniających warunków klasyfikacji ekspozycji w okresach rocznych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) z dnia 16 grudnia 2008 r., z późniejszymi zmianami.

c) Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank może stosować następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16-12-2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.nr 235 poz.1589 z póź.zm.).

- pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r..

Na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych dla należności zagrożonych oraz w zakresie wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

Rodzaj zabezpieczenia	*Wartość ekspozycji kredytowych, dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych*
Hipoteka na nieruchomości	227 481,08 zł

Rodzaj zabezpieczenia	*Wartość ekspozycji kredytowych, dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego*
Gwarancje BGK	5 586 805,01
Preferencyjna waga ryzyka 35%	8 192 931,14

Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego - Wartość ekspozycji kredytowych sektora finansowego, niefinansowego i samorządowego w zł na dzień 31.12.2020 r.:

NALEŻNOŚCI	Kwota brutto	Korekta wartości - ESP	Rezerwa utworzona	Odpis aktualizujący na odsetki	Należne odsetki	Wartość netto (bilansowa)
Należności od sektora finansowego :	*1 524 280*	*1 520*	-	-	-	*1 522 760*
Należności od sektora niefinansowego :	*80 832 998*	*840 339*	*1 608 720*	*16 772*	*145 727*	*78 367 332*
Należności od sektora samorządowego	*7 054 293*	*2 724*	-	-	*293*	*7 051 569*
Razem	*89 411 571*	*844 584*	*1 608 720*	*16 772*	*146 020*	*86 941 661*

Wartość ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2020 r. oraz średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy (średnia wyznaczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z poszczególnych kwartałów wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi) w zł

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji 31.12.2020 r.	średnia wartość w 2020 roku	wymogi kapitałowe
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	21 738 387	16 598 816	47 125,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	7 451 276	7 344 896	119 220,41
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	293	5 899	4,69
Należności wobec instytucji	25 355 490	17 920 567	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 388 940	19 812 012	1 020 955,59
Ekspozycje detaliczne	55 860 857	57 072 717	2 833 532,42
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 192 931	8 393 193	217 945,07
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 108 349	915 674	93 891,14
Ekspozycje kapitałowe	1 471 400	1 471 400	117 712
Ekspozycje pozostałe	4 198 387	3 915 122	176 542,41
RAZEM	145 766 310	133 450 298	4 626 929

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na poszczególne regiony geograficzne z uwagi na prowadzenie działalności wyłącznie na terenie powiatów województwa pomorskiego, w którym znajduje się jego siedziba oraz na terenie powiatu elbląskiego w województwie warmińsko-mazurskim.

Struktura branżowa ekspozycji

Struktura zaangażowania kredytowego wg branż wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31.12.2020 r. w zł

NAZWA BRANŻY	zaangażowanie bilansowe	należności nieobciążone pod obserwacją	należności zagrożone	zaangażowanie pozabilansowe	rezerwy celowe (odpisy aktualizacyjne)	korekty wartości rezerw
I. Branża rolna						
1. Produkcja roślinna	22 418 818	21 206 484	1 212 334	996 037	557 508	212 781
2. Produkcja zwierzęca	6 063 394	6 063 394	0	343 132	0	56 147
3. Produkcja roślinno-zwierzęca (mieszana)	718 869	718 869	0	139 564	0	7 026
4. Ogrodnictwo	430 988	0	430 988	0	212 987	5 014
II. Branża handel i usługi, w tym budownictwo, hotele i restauracje, obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, handel hurtowy i detaliczny, transport	26 914 670	25 994 357	920 313	5 511 131	625 911	96 014
III. Branża Pozostałe (w tym: ryby i rybołóstwo, górnictwo, wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę, gospodarka magazynowa i łączność, edukacja, ochrona zdrowia i pomoc społeczna, działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała, gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, organizacje i zespoły eksterytorialne), przetwórstwo przemysłowe, pośrednictwo finansowe, administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne)	4 425 771	4 425 771	0	1 702 869	0	42 273

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP, struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco (wartość nominalna):

Termin zapadalności	PODMIOT	Wartość ekspozycji
bez określonego terminu	**SEKTOR FINANSOWY**	**9 765 755**
	banki centralne	1 825 474
	banki i oddziały	7 258 501
	Pozostałe instytucje	681 780
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**6 596 095**
	przedsiębiorstwa	3 107 077
	gospodarstwa domowe	3 489 018
	instytucje niekomercyjne	0
do 1 tygodnia	**SEKTOR FINANSOWY**	**2 000 000**
	banki centralne	0
	banki i oddziały	2 000 000
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**126 462**
	gospodarstwa domowe	126 462
> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	**SEKTOR FINANSOWY**	**1 387 330**
	Banki i oddziały	1 350 000
	pozostałe instytucje sektora finansowego	37 330
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**349 757**
	przedsiębiorstwa	18 363
	Gospodarstwa domowe	331 394
	Instytucje samorządowe	0
> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	**SEKTOR FINANSOWY**	**2 052 170**
	Banki i oddziały	2 000 000
	pozostałe instytucje sektora finansowego	52 170
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**1 588 803**
	przedsiębiorstwa	112 462
	gospodarstwa domowe	1 476 341
	SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**0**
	Instytucje samorządowe	0
> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	**SEKTOR FINANSOWY**	**72 590**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	72 590
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**1 823 909**
	przedsiębiorstwa	175 443
	gospodarstwa domowe	1 648 466
	SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**0**
	Instytucje samorządowe	0
> 6 miesięcy <= 1 roku	**SEKTOR FINANSOWY**	**144 870**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	144 870
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**4 549 007**
	przedsiębiorstwa	515 720
	gospodarstwa domowe	4 033 287
	SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**0**
	Instytucje samorządowe	0
> 1 roku <= 2 lat	**SEKTOR FINANSOWY**	**239 890**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	239 890
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**6 602 986**
	przedsiębiorstwa	563 489
	gospodarstwa domowe	6 039 497
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**68 449**
	Instytucje samorządowe	68 449
> 2 lat <= 5 lat	**SEKTOR FINANSOWY**	**644 700**
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	pozostałe instytucje sektora finansowego	644 700
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**25 427 652**
	przedsiębiorstwa	9 767 603
	gospodarstwa domowe	15 660 049
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**5 655 551**
	Instytucje samorządowe	5 655 551
> 5 lat <= 10 lat	**SEKTOR FINANSOWY**	**332 710**
	Pozostałe instytucje sektora finansowego	332 710
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**16 917 953**

	przedsiębiorstwa	1 572 386
	gospodarstwa domowe	15 345 567
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**172 500**
	Instytucje samorządowe	172 500
> 10 lat <= 20 lat	**SEKTOR NIEFINANSOWY**	**12 898 693**
	przedsiębiorstwa	652 414
	gospodarstwa domowe	12 246 279
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**1 157 500**
	Instytucje samorządowe	1 157 500
> 20 lat	**SEKTOR NIEFINANSOWY**	**3 805 839**
	przedsiębiorstwa	147 025
	gospodarstwa domowe	3 658 814
Inne niż PLN	**SEKTOR FINANSOWY**	**1 781 649**
	banki centralne	56 798
	Banki i oddziały	3 163 995

Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw:
Kredyty zagrożone w podziale na kategorie ryzyka (wartość nominalna) w zł:

GRUPA RYZYKA	Ekspozycje zagrożone - wartość nominalna
1) należności poniżej standardu	720 368,95
2) należności wątpliwe	631 083,25
3) należności stracone	1 299 460,09
RAZEM	**2 650 912,29**

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie:

Lp.		Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ekspozycje o utraconej wartości w tys. zł
1.	Saldo początkowe	944,72
2.	Kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w okresie sprawozdawczym – zwiększenie rezerw celowych	1.986,82
3.	Kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach – rozwiązanie rezerw celowych	1.476,41
4.	Spisane w ciężar rezerw	107,58
5.	Saldo końcowe	1.501,17

- **Kredyty przeterminowane w sytuacji zagrożonej (wartość nominalna) w zł:**

Grupa ryzyka	przedsiębiorstwa i spółki prawnicze	przedsiębiorstwa i spółki prawnicze osoby prywatne spółdzielnie	przedsiębiorcy indywidualni	osoby prywatne	rolnicy indywidualni	jednostki budżetowe	jednostki samorządowe	Razem
1) należności poniżej standardu	0	154 736	85 000	0	480 633	0	0	720 369
2) należności wątpliwe	0	200 095	0	0	430 988	0	0	631 083
3) należności stracone	0	480 482	0	87 278	731 700	0	0	1 299 460
RAZEM	**0**	**835 313**	**85 000**	**87 278**	**1 643 321**	**0**	**0**	**2 650 912**

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	1 526 170			579 694		365 853		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe	1 526 170			579 694		365 853		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	1 526 170			579 694		365 853		

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki		148 334 055	203		1 215 676	374 373	343 745	721 579				
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe		7 051 569										
4	Instytucje kredytowe		25 837 959										
5	Inne instytucje finansowe		2 204 519										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		28 636 254			152 760	154 759	200 215					
7	W tym MŚP		15 587 407			152 760	154 759	200 215					
8	Gospodarstwa domowe		49 763 734	203		1 062 916	219 614	143 530	721 579				
9	Dłużne papiery wartościowe		21 552 712										

10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	**Łącznie**		**148 334 055**	**203**		**1 215 676**	**374 373**	**343 745**	**721 579**				

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki							124 322			1 501 170					
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe															
4	Instytucj															

	e kredytowe															
5	Inne instytucje finansowe															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe										254 288					
7	W tym MŚP										254 288					
8	Gospodarstwa domowe							124 322			1 246 882					
9	Dłużne papiery wartościowe															
10	Banki centralne															
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe															
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe															
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															

21	Gospodarstwa domowe																
22	**Łącznie**							**124 322**			**1 501 170**						

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia w tys. zł	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	
3	*Nieruchomości mieszkalne*	0	
4	*Nieruchomości komercyjne*	0	
5	*Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)*	11,60	
6	*Kapitał własny i instrumenty dłużne*	0	
7	*Pozostałe*	0	
8	**Łącznie**	**11,60**	

XI. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

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

Bank nie dokonywał operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	***Wartość godziwa aktywów obciążonych***	***Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń***	***Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń***
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku				
030	Instrumenty udziałowe			971 400	
040	Dłużne papiery wartościowe			21 552 712	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			503 172	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				

120	Inne aktywa			23 027 284	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	*Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia*
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	58 041 812	
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem		

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	*Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS*
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej uznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej, z wyjątkiem ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wag ryzyka dla ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej) oraz ekspozycji wobec instytucji, stosownie do załącznika nr 1 do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

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

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe. Na dzień ujawnienia pozycja całkowita wynosiła 108,96 tys. zł, co stanowiło 0,99% uznanych kapitałów Banku i nie wymagało tworzenia wymogu kapitałowego.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446 Rozporządzenia

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
2) racjonalizację kosztów;
3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wynosi 814,67 tys. zł.

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne. Uchwały, a także rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (w tym zwłaszcza Rekomendacja M) stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

1. struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów;
2. czynności wykonywanych przez pracowników;
3. adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb Banku;
4. zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
5. przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych;
6. ubezpieczeń oraz odszkodowań;
7. zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku;
8. procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne i elektroniczne) wykorzystywanych przez Bank;
9. bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego;
10. postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku;
11. zdarzeń, których skutki dotykają Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą;
12. usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów;
13. adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
14. nowych i istniejących produktów oraz procesów.

Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, a także redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które Bank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji odpowiada Zarząd Banku; w szczególności odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Banku.

Identyfikacja ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje:

1) ryzyko operacyjne powstające w istniejących produktach, procesach, systemach Banku oraz realizowanych projektach;
2) ryzyko operacyjne powstające na etapie opracowywania nowych produktów, projektów oraz procesów;
3) ryzyko IT, opisane szczegółowo w odrębnych procedurach wewnętrznych;

4) ryzyko modelu, do zasad zarządzania ryzykiem modeli Bank włącza również metody pomiaru ryzyka inne niż model ze względu na wynikające z ich stosowania ryzyko operacyjne;
5) ryzyko prawne,
6) ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, opisane szczegółowo w odrębnej procedurze wewnętrznej;
7) ryzyko bancassurance, opisane szczegółowo w odrębnej procedurze wewnętrznej;
8) ryzyko powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcingu), opisane szczegółowo w odrębnej procedurze wewnętrznej.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zarządzanie kadrami.

Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje określone w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI). Bank przyjął następujące wskaźniki KRI:

- KRI I Liczba nowych rachunków;
- KRI II Liczba operacji kasowych;
- KRI III Awarie systemu;
- KRI IV Próby włamań do systemu;
- KRI V Awarie bankomatów;
- KRI VI Absencja pracowników;
- KRI VII Liczba złożonych skarg i reklamacji;
- KRI VIII Liczba zwolnionych pracowników (w tym odejścia na własną prośbę).

Analiza ryzyka operacyjnego sporządzania jest w cyklu kwartalnym, pozawala ona na bieżące monitorowanie i stałe nadzorowanie docelowego profilu ryzyka określonego w Strategii zarządzania ryzykiem.

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli.

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego	Ilość zdarzeń	Suma strat w tys. zł
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	28	9,22

5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	1,70 (odzyskana kwota 1,70)
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	11	0
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	14	0,52
SUMA STRAT (BEZ DZYSKU)	**54**	**9,74**

Wszystkie istotne zdarzenia operacyjne podlegają dokładnej ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości. W 2020 roku nie wystąpiły zdarzenia znaczące, mogące wpłynąć na utratę reputacji Banku.

Działania mitygujące:

Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów podejmuje szereg działań mitygujących, mających na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
- stosowanie ubezpieczeń,
- tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Ponadto struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do zarządzania ryzykiem operacyjnym w sposób zapobiegający powstawaniu konfliktów interesów. Bank posiada odpowiednią politykę kadrową, rozwój pracowników odbywa się poprzez szkolenia zewnętrzne, wewnętrzne jak również samokształcenie. W celu ograniczania ryzyka operacyjnego przed wprowadzeniem nowych produktów, usług, rozpoczęciem nowego rodzaju działalności w Banku przeprowadzana jest ocena ryzyka.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Żuławski Bank Spółdzielczy do wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ze zmianami oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
2. Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym" jest prezentowany zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ze zmianami oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
3. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży – wyceniane wg ceny nabycia. W 2020 roku Bank nie dokonywał przeszacowań, które miałyby wpływ na wielkość funduszy własnych.
4. Bank posiada ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym tj. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2020r.	Wartość godziwa na 31.12.2020r.
1.	Akcje SGB-Banku SA	969 400 zł	-
2.	Udziały Concordia	1 000 zł	-
3.	Udziały w Systemie Ochrony SGB	1 000 zł	-

Na dzień bilansowy wyszczególnione powyżej akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Ponadto Bank posiada aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności tj.:

Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2020r.	Wartość godziwa na 31.12.2020r.
1.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku SA	503 175,12 zł	-
2.	Bony skarbowe NBP z dyskontem	21 049 536,90 zł	-

5. Ekspozycje z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – *nie występują.*

6. Ekspozycje z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycje w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji - *nie występują.*

7. W danym okresie nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym; oraz nie wystąpiła sprzedaż instrumentów kapitałowych.

8. W 2020 roku nie wystąpiły niezrealizowane zyski lub straty, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty, które byłyby ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.

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

Ryzyko stóp procentowych banku wynika z nieoczekiwanych zmian stóp rynkowych, od których uzależnione jest oprocentowanie aktywów i pasywów banku. Zmiany te wpływają na wysokość przychodów, kosztów i w konsekwencji wyniku odsetkowego. Ryzyko to jest w sposób naturalny wpisane w działalność operacyjną banku. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest trudna obecnie do przewidzenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 2% sumy bilansowej;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
  - oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z portfela bankowego, gdyż bank nie posiada portfela handlowego.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje:

- ryzyko przeszacowania: ryzyko przeszacowania jest związane z niedopasowaniem terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Niedopasowania terminów przeszacowania powodują, że poszczególne pozycje objęte ryzykiem z różnym opóźnieniem reagują na zmiany stóp procentowych powodując tym samym rozbieżność w kształtowaniu się zmian przychodów i kosztów, a tym samym dochodów odsetkowych.

Wielkość kwot niedopasowań w poszczególnych terminach przeszacowania, kierunek zmian stóp procentowych oraz występowanie nadwyżki bądź niedoboru aktywów w danym terminie przeszacowania powodują, że zmiany stóp procentowych mogą oddziaływać korzystnie lub niekorzystnie na dochody odsetkowe w bliższej i dalszej perspektywie. Negatywna sytuacja dla Banku może pojawić się w momencie:

- spadku stopy procentowej – jeżeli oprocentowanie aktywów reaguje szybciej na te zmiany niż oprocentowanie pasywów (silniejszy spadek przychodów z tytułu odsetek),
- wzrostu stopy procentowej – jeżeli oprocentowanie pasywów reaguje szybciej na te zmiany niż oprocentowanie aktywów (silniejszy wzrost kosztów odsetkowych),

➢ ryzyko bazowe: ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji kiedy dla aktywów i pasywów występują te same okresy przeszacowania. Ryzyko stosowania różnych stóp bazowych polega na tym, że rozpiętość (spread) między tymi stopami może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie. Ryzyko bazowe pojawia się, kiedy stopy rynkowe dla różnych instrumentów finansowych lub wskaźniki/indeksy używane do wyceny aktywów i pasywów zmieniają się w tym samym czasie o różną wielkość. Zmiana taka wpływa na poziom marż odsetkowych otrzymywanych/płaconych na instrumentach oprocentowanych według tych stawek, które są przeszacowywane w tym samym czasie. Istotna jednakże jest nie tylko sama rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami i pasywami Banku, ważna jest również wzajemna proporcja posiadanych przez bank aktywów i pasywów zmiennych - to jest takich, których oprocentowanie zmienia się wraz ze zmianą wielkości tych stóp, jak i stałych, których zmiana oprocentowania jest rozłożona w czasie i związana z terminami zapadalności aktywów i wymagalności pasywów,

➢ Bank nie dokonuje analizy wykorzystania opcji klienta, które dają klientowi prawo wycofania depozytu przed umownym terminem płatności (zerwania depozytu) lub spłaty części lub całości kredytu przed umownym terminem płatności, ze względu na mały wpływ na wynik odsetkowy.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie wrażliwe na zmiany stóp procentowych pozycje bilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Stanowisko ds. analiz i ryzyka dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie raportu przekazywane są:

- co kwartał Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka

Banku, stanowią narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów Banku w sytuacjach niekorzystnych. Bank przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych dla następujących sytuacji:

1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy;

2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału przy następujących założeniach:

a) równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b,

b) równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p. b.,

c) równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b.,

d) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,

e) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,

f) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b,

g) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.

Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2020 r. wykazała, w przypadku spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych spadek wyniku odsetkowego o ca 886 tys. zł w skali 12 miesięcy. Wyniki pozostałych testów warunków skrajnych przedstawiono w tabeli poniżej:

4. Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o +200 pb na wartość ekonomiczną	% FW
I. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	-400 954	-3,66%
	+ 200 pb	64 107 346	-400 954		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o - 200 pb na wartość ekonomiczną	% FW
II. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	64 661	0,59%
	- 200 pb	64 572 961	64 661		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o +250 pb na wartość ekonomiczną	% FW
I. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	-496 872	-4,54%
	+250 pb	64 011 428	-496 872		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o - 250 pb na wartość ekonomiczną	% FW
II. wartosc ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	64 661	0,59%
	- 250 pb	64 572 961	64 661		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o + 350pb/-150 pb na wartość ekonomiczną	% FW
III. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	-185 083	-1,69%
	+350pb/-150pb	64 323 216	-185 083		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o - 350pb/+150 pb na wartość ekonomiczną	% FW
IV. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	-188 050	-1,72%
	-350pb/+150pb	64 320 250	-188 050		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o +350 pb dla kótkoterminowych stóp na wartość ekonomiczną	% FW
V. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	-238 506	-2,18%
	+350 pb dla krótkoterminowych stóp	64 269 794	-238 506		

	Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o -350 pb dla kótkoterminowych stóp na wartość ekonomiczną	% FW
VI. wartość ekonomiczna	brak zmian	64 508 300	-	11 239	0,10%
	- 350 pb dla krótkoterminowych stóp	64 519 539	11 239		

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, oraz ryzykiem bazowym.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na porównaniu wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym, z wartością pasywów w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne.

Poniżej prezentacja kształtowania się najważniejszych ryzyk występujących w ramach ryzyka stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym.

DATA	Fundusze własne	limit ryzyka przeszacowania - 10% FW	wartość ryzyka przeszacowania 1%	Udział ryzyka w FW	Wykorzystanie limitu |%|	limit ryzyka przeszacowania dla 200 pb - 20 % FW	wartość ryzyka przeszacowania 2%	Udział ryzyka w FW	wykorzystanie limitu |%|	limit ryzyka bazowego - 4% FW	wartość ryzyka bazowego	wykorzystanie limitu |%|
31.03.2020	10 207 768,13	1 020 776,81	555 130,00	5,44%	54,38%	2041553,63	1 149 381,00	11,26%	56,30%	408310,73	43 929,00	10,76%
30.06.2020	10 929 486,97	1 092 948,70	478 417,00	4,38%	43,77%	2185897,39	1 078 218,00	9,87%	49,33%	437179,48	70 358,00	0,64%
30.09.2020	10 954 568,54	1 095 456,85	792 941,00	7,24%	72,38%	2190913,71	1 491 968,00	13,62%	68,10%	438182,74	269 621,00	2,46%
31.12.2020	10 950 727,96	1 095 072,80	785 780,00	7,18%	71,76%	2190145,59	1 486 593,00	13,58%	67,88%	438029,12	279 628,00	2,55%

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

Bank nie posiada pozycji sekurytyzowanych.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i wskazaną w niej zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym" zwana dalej Polityką.

Bank zgodnie z wprowadzoną polityką, kierując się zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji UE nr 604/2014 z dnia 04 marca 2014 r., dokonuje analizy stanowisk wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponieważ Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostka pod względem organizacji wewnętrznej, rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, Rada Nadzorcza Banku ustaliła, iż do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zalicza się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę. Postanowień Polityki nie stosuje się w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.

Podstawą oceny efektów pracy, której dokonuje Rada Nadzorcza, są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Ocena jest dokonywana po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca marca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata.

Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Szczegółowe kryteria oceny zawarto w Polityce.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza , w przypadku oceny pozytywnej, podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia , ustalony jest zgodnie z art. 94 ust.1 lit. g) Dyrektywy 36/2013 – składnik zmienny nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.

Poniższa tabela przedstawia zbiorczą informację za rok obrotowy 2020 dotyczącą wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Żuławskim Banku Spółdzielczym, w rozumieniu Uchwały 258/2011 KNF oraz Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym - dane w PLN (brutto).

Stanowiska kierownicze	**Liczba osób**	**Wartość wynagrodzenia stałego za 2020 rok**	**Wartość wynagrodzenia zmiennego za 2020 rok**	**Stosunek zmiennego wynagrodzenia w wynagrodzeniu stałym**
Członkowie Zarządu	3	596 364	157 356	26%

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Żuławski Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wskaźnik dźwigni kalkulowany jest zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I wyliczonego zgodnie z artykułem 499 ust. 2 (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

		Kwota mająca zastosowanie [w tys. zł]
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	141 552,65
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 242,10
7	Inne korekty	(-28,43)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	145 766,31

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	141 552,65
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	141 552,65
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	21 738,39
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	11 508,48
EU-7	Instytucje	25 355,49
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	8 147,74
EU-9	Ekspozycje detaliczne	52 951,16
EU-10	Przedsiębiorstwa	15 044,83
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 108,35
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	5 698,21

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	141 552,64
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(-28,43)
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**141 495,78**
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowienie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z	0

	kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	**Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)**	**0**
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	**Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)**	**0**
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	12 036,09
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(-7 793,99)
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**4 242,10**
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	**Kapitał Tier I**	**10 950,73**
21	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b**	**145 766,31**
Wskaźnik dźwigni		
22	**Wskaźnik dźwigni**	**7,51**
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	art.28 ust.1 lit.e CRR
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Informacje jakościowe:

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

W Strategii zarządzania i planowania kapitałowego Bank ustalił w długoterminowych celach kapitałowych utrzymanie minimalnej wielkości wskaźnika na poziomie 5%. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 7,51% i wynikała ze struktury aktywów ważonych ryzykiem, wysokości zobowiązań pozabilansowych i kapitału Tier I.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej poziom wskaźnika raportowany jest w ramach raportów adekwatności kapitałowej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym oraz biorąc pod uwagę ostatnią weryfikację istotności ryzyk, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne i nie opracował odrębnej procedury w tym obszarze. Obecnie, zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Żuławskim Banku Spółdzielczym", gdzie określono zasady zarządzania tym ryzykiem, minimalny poziom wskaźnika oraz tryb raportowania .

W przypadku zmian wskaźnika dźwigni Bank może wpłynąć na jego poziom poprzez:

- wzrost licznika wskaźnika tj. kapitału Tier I – dokonanie śródrocznego odbioru bilansu i zaliczenia wypracowanego zysku,
- obniżenie mianownika wskaźnika tj. miary ekspozycji całkowitej – przeniesienie wolnych środków finansowych z instrumentów o wyższej wadze ryzyka do wagi 0% (papiery wartościowe NBP i skarbowe).

XX. Ryzyko płynności finansowej

Płynność finansowa to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania płynnością finansową. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, oznacza to zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank .

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych w Zasadach planów awaryjnych.

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem w tym apetyt i tolerancję na ryzyko;
3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank,
4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Zarząd odpowiada za:

1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2;
4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.

Stanowisko ds. analiz i ryzyka zajmuje się:

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
8) oceną poziomu ryzyka płynności;
9) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
10) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
12) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Pion Finansowy zajmuje się:

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem Zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków;
3) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne są za:

1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oferta depozytowa Banku skierowana jest do osób fizycznych oraz klientów instytucjonalnych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, tj. tzw. osadem na depozytach.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków na dzień 31.12.2020 r. w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowe	109 060 711,34
z tego: - bieżące	68 135 333,46
- terminowe	40 925 377,88
Zobowiązania wobec sektora instyt. rządow	18 908 574,57
z tego: - bieżące	18 891 392,81
- terminowe	17 181,76
RAZEM SUMA DEPOZYTOWA	127 969 285,91

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Zarówno funkcje skarbowe jak i funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane i wykonywane są w Centrali Żuławskiego Banku Spółdzielczego.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Żuławski Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

1) prowadzi rozliczenia pieniężne Banku;

2)zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;

3) zabezpiecza płynność śróddzienną dla Banku;

4) prowadzi rachunki bieżące Banku;

5)udziela, w miarę występujących potrzeb, kredytów w rachunku bieżącym Bankowi zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;

6) gromadzi nadwyżki środków Banku;

7) prowadzi rachunki Minimum Depozytowego;

8) utrzymuje aktywa płynne stanowiące pokrycie środków Minimum Depozytowego;

9) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR);

10)pośredniczy w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

11) przeprowadza „zagregowane" testy warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności;

12)wspiera Banki Spółdzielcze w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczania krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony;
- wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- opracowuje procedury wzorcowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności.

Bank Spółdzielczy w ramach funkcjonowania w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB zobowiązany jest do zdeponowania i utrzymywania określonej kwoty środków na wyodrębnionym rachunku bankowym. Bank funkcjonując w strukturze Zrzeszenia SGB jest zobowiązany lokować nadwyżki środków w Banku Zrzeszającym.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miary M2 na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

	Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		29 748
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		6 551
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		12 000
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		86 795
A5	Aktywa niepłynne		5 149
A6	Aktywa ogółem		140 426
	Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta		10 951
	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	2,13

Średni poziom miary M2 (pokrycia pasywów niestabilnych aktywami płynnymi) w grudniu 2020 r. wyniósł – *2,13*.

Dodatkowo zgodnie z przepisami Dyrektywy CRD IV, Bank wylicza wskaźnik LCR (Liquidity Covarage Ratio). Minimalny poziom wskaźnika (poziom ostrzegawczy) wynikający z Grupowego Planu Naprawy w 2020 roku wynosił 100%. Na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik kształtował się na poziomie 276%.

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności w tys. zł

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych	Luka bilansowa z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych skumulowana od początku	Luka bilansowa z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych skumulowana od końca
1	Przedział do 1 miesiąca	15 683	30 913	-22 118
2	Przedział do 3 miesięcy	-229	15 454	-19 127
3	Przedział do 6 miesięcy	-1 770	13 685	-18 898

Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys. zł
1.	Norma długoterminowa ponad minimum	**5.802**
	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,13
2.	LCR ponad minimum	
	Nadwyżka aktywów płynnych	21.892

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu:

Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w postaci kredytów zaciągniętych na utrzymanie płynności tj. kredytu w rachunku bieżącym. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, wobec tego w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności Spółdzielnia może udzielić Bankowi zwrotnej pomocy finansowej, w szczególności w formie:

1) pożyczki płynnościowej;

2) pożyczki restrukturyzacyjnej;

3) kaucji;

4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń;

5) nabycia wierzytelności;

6) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;

7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku;

8) wniesienia wkładów pieniężnych do banku;

9) objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to :

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku;
- istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku;
- konieczność pozyskiwania depozytów po dużym wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych, do akcji kredytowej Banku.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego;
2. ograniczanie depozytów dużych deponentów;
3. różne terminy wymagalności depozytów;
4. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

W zakresie technik ograniczania ryzyka płynności, Bank wyróżnia:

1. Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;

2. Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;

3.Przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;

4.Utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym;

5.Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zostały określone w wewnętrznej regulacji normującej zarządzanie ryzykiem płynności tj. w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym".

Podstawowe pojęcia wykorzystywane w zarządzaniu ryzykiem płynności to:

baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;

depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;

depozyty ogółem - depozyty oraz depozyty banków;

płynność płatnicza to zdolność Banku do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;

płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 7 dni;

płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia".

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Przed planowanym zaangażowaniem Banku (lub zwiększeniem zaangażowania) w instrumenty finansowe dokonuje się analizy wpływu planowanej transakcji m.in. na poziom ryzyka płynności.

W zakresie oceny wpływu na poziom ryzyka płynności bada się co najmniej:

1. Zmianę wysokości nadzorczych miar płynności;
2. Zmianę kształtu zestawienia urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów Banku;
3. Wpływ transakcji na poziom limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko płynności;
4. Czas obejmujący moment złożenia dyspozycji o wykupie instrumentów finansowych, a otrzymaniem środków na rachunek.

Sposoby wykorzystania testów warunków skrajnych

Wyniki przeprowadzanych kwartalnie testów warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności wykorzystywane są w wyznaczaniu limitów wewnętrznych oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku.

Polityka w zakresie utrzymywania rezerwy płynności:

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być natychmiast przez Bank wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Bank zgodnie z określonymi celami strategicznymi tak zarządza wysokością rezerw płynności, aby zapewnić utrzymanie na bezpiecznym poziomie nadzorcze miary płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych.

Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeszenia:

Bank w ramach zrzeszenia ma możliwość pozyskać środki z Banku Zrzeszającego w wysokości do 250% funduszy własnych Banku. Dodatkowo, będąc uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB może również skorzystać ze środków Funduszu Pomocowego w wysokości 20% środków stanowiących ten Fundusz.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności:

Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu. Zbiorcze raporty, sporządzane pisemnie przedkładane są Zarządowi w okresach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- stopnia niedopasowania terminu płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- wypływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- poziomu aktywów nieobciążonych;
- analizy wskaźników płynności;
- wyników testów warunków skrajnych;
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- stopnia przestrzegania limitów.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje

Żuławski Bank Spółdzielczy nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Żuławski Bank Spółdzielczy przyjmuje zabezpieczenia, które mają być źródłem spłaty kredytu w przypadku, gdyby klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia. Jakość i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej.

Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana poprzez: ich stopień płynności, długoterminową stabilność wartości, czas zbycia zabezpieczenia.
Wycena zabezpieczeń dokonywana jest w momencie ich przyjmowania, natomiast w trakcie trwania okresu kredytowania Bank dokonuje aktualizacji wyceny przyjętych zabezpieczeń.

Bank opracował i wdrożył zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń zawarte w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych, a także w innych procedurach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym.

Stały monitoring zabezpieczeń prawnych zapewnić ma uzyskanie pełnej i bieżącej informacji o stanie zabezpieczeń i ich adekwatności w stosunku do skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe w odniesieniu do:
- zmiennej w czasie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub innych podmiotów tj. wystawców zabezpieczeń,
- kryterium terminowości spłaty (rat kapitałowych i odsetkowych),
- wysokości utworzonej rezerwy celowej,
- ewentualnej zmiany warunków spłaty kredytu (np. prolongaty płatności rat kredytowych, nowy harmonogram spłat itp.).

Terminy przeglądów i aktualizacji zabezpieczeń wynikające z klasyfikacji ekspozycji kredytowych, które regulują Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku:
- przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych, dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału.
- przeglądu i aktualizacji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, które spełniają łącznie następujące warunki:

- Ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne";
- Kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza w złotych kwoty 1.000.000 euro, wobec jednostek samorządu terytorialnego, 1.000.000 zł wobec pozostałych podmiotów;

- Kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 7% uznanego kapitału;

dokonuje się przynajmniej raz na rok;

- przeglądów i aktualizacji pozostałych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, poza kategoriami wymienionymi powyżej dokonuje się przynajmniej raz na kwartał.

Terminy monitorowania i aktualizacji wartości nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie określone są w Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Żuławskim Banku Spółdzielczym, tzn. Bank powinien monitorować wartość nieruchomości nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do zabezpieczenia na nieruchomości komercyjnej i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do zabezpieczenia na nieruchomości mieszkalnej. Częstsze monitorowanie wartości nieruchomości może być konieczne w przypadku, gdy wystąpiły istotne zmiany warunków rynkowych lub zachodzą przesłanki utraty wartości nieruchomości i powstaje zagrożenie, że wartość ta będzie niższa od wartości ekspozycji kredytowej.

Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego; Bank może wykorzystywać przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Ustanowione przez Bank zabezpieczenia mogą stanowić podstawę do zmniejszania kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe poprzez możliwość stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (35%) dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach mieszkalnych lub poprzez zastosowanie przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego; szczegółowe wymogi, które muszą spełniać zabezpieczenia dla wymienionych celów zostały określone w obowiązujących „Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym".

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank

W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych.

Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:

W ramach zabezpieczeń rzeczywistych:

- hipotekę na nieruchomości;
- zastaw rejestrowy;
- przewłaszczenie na rzeczy ruchomej;
- wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe;
- blokadę środków na rachunku w Banku lub innych bankach;
- cesję wierzytelności z umów handlowych;

- cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych;
- inne akceptowane indywidualną decyzją przez Bank.

W ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:

- weksel własny in blanco;
- gwarancję;
- poręczenie cywilne.

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z Kredytobiorcą, biorąc pod uwagę:

- rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- status prawny Kredytobiorcy,
- sytuację ekonomiczno – finansową Kredytobiorcy (w szczególności stan majątkowy, efektywność gospodarowania),
- występujące powiązania kapitałowe lub organizacyjne,
- typowe oraz indywidualne ryzyko związane z udzieleniem kredytu,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia,
- wartość rynkową zabezpieczenia,
- istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz zadłużenia Kredytobiorcy i osoby zobowiązującej się do spłaty zadłużenia za Kredytobiorcę, w przypadku zabezpieczenia osobistego.

Całkowita wartość ekspozycji zabezpieczona przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia w zł:

Nazwa zabezpieczenia	*wartość portfela kredytowego w danym regionie*	*pomniejszenia*	*wartość portfela kredytowego w dany rodzaj zabezpieczenia*	*limit*	*udział %*	*stopień realizacji limitu*
hipoteka na nieruchomości komercyjnej (pozostałych)	41 866 744	-	41 866 744	600%	382,32%	63,72%
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	22 031 998		22 031 998	300%	201,19%	67,06%
zastaw rejestrowy	1 627 430	-	1 627 430	50%	14,86%	29,72%
przewłaszczenie na zabezpieczenie	1 510 463	-	1 510 463	20%	13,79%	68,97%
blokada środków pieniężnych	12 086	-	12 086	20%	0,11%	0,55%

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXV. Spełnienie przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 29 czerwca 2021 r. uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków rady nadzorczej, członków rady nadzorczej oraz rady nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym, po dokonaniu oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej stwierdziło, że poszczególni Członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej, a ich reputacja osobista, zaistniałe fakty i okoliczności nie stwarzały zagrożenia utraty reputacji Banku. Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 29 czerwca 2021 roku w wyniku dokonanej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego stwierdziło, iż Rada Nadzorcza Banku prowadzi ostrożny i stabilny nadzór nad zarządzaniem Banku, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Rady Nadzorczej jest pozytywna. Tym samym Zebranie Przedstawicieli, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowało Członków Rady Nadzorczej oraz całej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za rok obrotowy 2020. Rada Nadzorcza obradująca w dniu 02 czerwca 2021 roku w wyniku dokonanej oceny Zarządu Banku jako organu kolegialnego stwierdziła, iż Zarząd Banku prowadzi politykę ostrożnego i stabilnego zarzadzania Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Zarządu Banku jest pozytywna. Tym samym Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowała Członków Zarządu Banku oraz całego Zarządu Banku jako organu kolegialnego za rok obrotowy 2020.

XXVI. System kontroli wewnętrznej

W Żuławskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej mające za zadanie, we współpracy z jednostkami i pionami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu-stanowiąca trzecią linię obrony w Banku-umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe. Każdy z procesów uznawany przez Bank za istotny jest powiązany z celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej. Każdy proces istotny posiada wpisane kluczowe mechanizmy kontrolne podlegające niezależnemu monitorowaniu. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego przeprowadzane jest przez kierowników poszczególnych Pionów organizacyjnych oraz przez stanowiska samodzielne np. stanowisko Głównego Księgowego, Stanowisko ds. analiz i ryzyka, Stanowisko ds. gospodarki własnej i sprawozdawczości, Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej pełniące funkcje niezależnej komórki ds. testowania pionowego.

Testowanie pionowe i poziome wynika z matrycy funkcji kontroli i ma charakter planowy.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje półrocznie informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz informację dotyczącą efektów działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Analizując wykonanie w 2020 roku zadań objętych planem kontroli oraz strategią działania Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej, uznając, że jest on adekwatny i skuteczny.

Zatwierdzono przez Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego:

WICEPREZES ZARZĄDU	WICEPREZES ZARZĄDU	PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kocko	Beata Artypowicz-Frelik	Ewelina Przybicka