

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Tczewie nr 13/2020 z dnia 04.03.2020r

**Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Tczewie
wg stanu na 31 grudnia 2020r**

SPIS TREŚCI:

I.	Wstęp.....	3
II.	Informacje ogólne o Banku.....	3
III.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV.	Fundusze własne.....	5
V.	Wymogi kapitałowe.....	9
VI.	Ryzyko kredytowe.....	12
VII.	Techniki redukcji ryzyka kredytowego.....	16
VIII.	Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).....	20
IX.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe.....	21
X.	Ryzyko operacyjne.....	21
XI.	Ekspozycje kapitałowe.....	22
XII.	Ryzyko stopy procentowej.....	23
XIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	25
XIV.	Ryzyko płynności.....	27
XV.	Spełnienie przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa. Ustawy Prawo bankowe.....	33
XVI.	Dźwignia finansowa.....	33
XVII.	System kontroli wewnętrznej.....	35
XVIII.	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.....	38
	Załącznik nr 1 Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem.....	41
	Załącznik nr 2 Oświadczenie Zarządu.....	53
	Załącznik nr 3 Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE).....	54

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Tczewie zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2020 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia których by odstąpił.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, gdzie zastosowano inną miarę szczegółowo opisaną przy prezentowanych danych.
4. Informacje udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w pokoju administracyjnym w godzinach od 9.00 do 12.00 w każdy wtorek w zbiorze dokumentów pt. „Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Tczewie według stanu na 31 grudnia 2020 roku”, a także prezentowane na stronie internetowej www.bstczew.pl.
5. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez organ do tego zobowiązany.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Tczewie.
2. Bank Spółdzielczy w Tczewie działa od dnia 06 września 1906 roku. Siedziba Banku mieści się w Tczewie przy ul. Ignacego Paderewskiego 1. Bank wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Krajowy Rejestr Sądowy (KRS) pod numerem 0000080538. Bankowi Spółdzielczemu w Tczewie nadano numer statystyczny REGON 000496188 oraz Numer Informacji Podatkowej (NIP) 593-010-24-24.
3. Bank Spółdzielczy w Tczewie zrzeszony jest w SGB-Banku S.A. w Poznaniu.
4. Bank Spółdzielczy w Tczewie jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz podawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
5. Bank Spółdzielczy w Tczewie jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze (z późn. zmianami) oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (z późn. zmianami).
6. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Tczewie prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - Jednostka Macierzysta Tczew ul. Ignacego Paderewskiego 1,
 - Oddział Żukowo ul. Kościarska 9,

- Filia nr 1 Tczew ul. Wyszyńskiego 3,
- Filia nr 2 Tczew ul. Żwirki 49,
- Filia nr 4 Tczew ul. Lecha 12,
- Filia nr 5 Tczew ul. Jedności Narodu 6,
- Filia nr 7 Tczew ul. Pomorska 1,
- Filia Miłobądz ul. Pamięci Narodowej 10,
- Filia Subkowy ul. Wybickiego 19,
- Filia Turze ul. Pocztowa 11,
- Filia Żukowo ul. Gdańska 52,
- Filia Żukowo ul. Książąt Pomorskich 1,
- Filia Chwaszczyno ul. Oliwska 56,
- Filia Banino ul. Klonowa 25,
- Filia Kartuzy ul. Piłsudskiego 12,
- Filia Gdańsk ul. Ogarna 15C/19,
- Filia Gdynia ul. Legionów 102.

7. Bank Spółdzielczy w Tczewie na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tczewie” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Tczewie na lata 2017-2021” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tczewie” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Tczewie”, a także zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informację dotyczącą:
 - strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - struktury organizacyjnej zarządzania ryzykiem;
 - celów strategicznych oraz polityki w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka;
 - zakresu i rodzaju raportowania i pomiaru ryzyka;
 - zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka;

zawarte są w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w **Załączniku nr 2**.
7. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank informuje, że:
- 1) Zarząd Banku składa się z trzech stanowisk, natomiast Rada Nadzorcza składa się z dziewięciu stanowisk.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki uprzedniej oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania oceny kwalifikacji Członków Zarządu lub Kandydatów na Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Tczewie”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej jak kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą dokonywania oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej lub Kandydatów na Członków Rady Nadzorczej”.
 - 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
 - 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją „System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Tczewie”, 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.
- W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:
- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
 - informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
 - wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- Raporty z zakresu ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:
- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
 - 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie poszczególnych ryzyk;
 - 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
 - 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.
- Co do zasady raporty z ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

IV. Fundusze własne

Bank Spółdzielczy w Tczewie wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2020 roku, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 07 stycznia 2014 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje 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.

1. Budowa funduszy własnych

Fundusze własne Banku obejmują:

1. Kapitał Tier I;
2. Kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - 1) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów, według następujących zasad:
 - a) Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku,
 - b) Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF,
 - c) wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF,
 - 2) 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 bieżących rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
 - 3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
 - 4) 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”,
 - 5) kapitał rezerwowy,
 - 6) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - 1) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - 2) 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,
 - 3) 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,
 - 4) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
 - 5) 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,
 - 6) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - 7) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I,
 - 8) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej;
3. Kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:
 - 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
 - 2) 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:

- 1) 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,
- 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
- 4) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
2. Pożyczki podporządkowane;
3. Rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem; którą Bank tworzy zgodnie z Regulaminem określającym zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne;
4. Pomniejszenia kapitału Tier II:
 - 1) 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,
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, 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. Pozycje wzoru, wypełnione przez Bank, ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnianych danych:

		Kwota na dzień ujawnienia (w tys.zł)	Odniesienie do CRR
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe	651	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	36.995	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2.300	Art. 26 ust. 1 lit. f)
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-58	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	-	Art. 467, 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-58	
29	Kapitał podstawowy Tier I	39.888	
KAPITAŁ TIER II: Instrumenty i rezerwy			
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
KAPITAŁ TIER II: Korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	39.888	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem – kwota ekspozycji na ryzyko	206.329	
Współczynniki i bufor kapitalowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,17	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,17	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,17	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)	7,00%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	Art. 129
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,17%	

2. **Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I – nie dotyczy.**

3. **Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II – nie dotyczy.**

V. Wymogi kapitałowe

1. Skrótowy opis stosowanej przez Bank metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej rozumiany jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi

Bank Spółdzielczy w Tczewie prowadzi wewnątrzbankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), na który składają się:

- 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem,
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka,
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka,
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego,
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Punktem wyjściowym do ustalenia kapitału wewnętrznego dla ryzyk objętych kapitałem regulacyjnym, jest także kapitał regulacyjny:

- 1) na ryzyko kredytowe obliczony według metody standardowej,
- 2) na ryzyko walutowe (rynkowe) obliczony według metody de minimis,
- 3) na ryzyko operacyjne obliczony według metody wskaźnika bazowego.

Bank Spółdzielczy w Tczewie oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka uznane za istotne:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko kapitałowe.

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa wewnętrznym wymogiem kapitałowym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy,
 - b) poziom współczynnika wypłacalności,
 - c) plany kapitałowe;
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4).

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

Wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku Spółdzielczego w Tczewie na 31.12.2020 rok (w tys. zł):

Lp.	Poszczególne rodzaje ryzyka	Wymóg kapitałowy		Wewnętrzny wymóg kapitałowy
		Regulacyjny	Dodatkowy	
1	Ryzyko kredytowe	16 506	26 484	42 990
2	Ryzyko walutowe	0	0	0
3	Ryzyko operacyjne	2 080	0	2 080
4	Ryzyko koncentracji	0	0	0
5	Ryzyko stopy procentowej	0	1 252	1 252
6	Ryzyko płynności	0	0	0
	RAZEM	18 586	27 736	46 322

Współczynniki kapitałowe Banku Spółdzielczego w Tczewie na 31.12.2020 rok:

Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	17,17%
Współczynnik kapitału Tier 1	17,17%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,17%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	6,89%

2. **Rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – nie dotyczy.**
3. **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji.**

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy (w tys.zł)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	217
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	984
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4	Ekspozycje wobec instytucji	
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	804
6	Ekspozycje detaliczne	5 179
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 916
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 254
9	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	
10	Ekspozycje kapitałowe	439
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
12	Inne ekspozycje	713
RAZEM		16 506

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka kredytowego, operacyjnego, walutowego (*Filar I*)

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	16.506
• operacyjne	2.080
• walutowe	0
RAZEM	18.586

5. Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego wg stanu na 31.12.2020 r.		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	206.329 tys.zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0 tys.zł

6. Wymogi w zakresie bufora zabezpieczającego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora zabezpieczającego wg stanu na 31.12.2020 r.		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	206.329 tys.zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora zabezpieczającego	2,50%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora zabezpieczającego	5.158 tys.zł

7. Wymogi w zakresie bufora ryzyka systemowego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora ryzyka systemowego wg stanu na 31.12.2020 r.		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	206.329 tys.zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora ryzyka systemowego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora zabezpieczającego	0 tys.zł

VI. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejście w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

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

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

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

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za ekspozycje restrukturyzowane uznaje się następujące ekspozycje, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne:

- ekspozycje, w przypadku których ze względu na trudności finansowe, skutkujące brakiem spełnienia warunków umowy zastosowano zmiany pierwotnych założeń spłaty kredytu lub inne ułatwienia, o których mowa w Procedurze restrukturyzacji wierzytelności lub zmiany do umowy na podstawie Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku – Podręcznik kredytowy,
- ekspozycje refinansujące, udzielane w celu całkowitej lub częściowej spłaty innych zobowiązań, których dłużnik nie mógł spłacić na pierwotnie ustalonych warunkach,
- ekspozycje dłużników, którzy skorzystali z klauzul umownych, umożliwiających zmianę warunków spłaty zobowiązania, a które to ekspozycje byłyby przeterminowane, co najmniej 30 dni gdyby nie skorzystano z klauzul.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności:

- 1) dla celów rachunkowości Bank Spółdzielczy w Tczewie 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 wejścia w życie Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03.10.2019r. określającego poziom istotności przeterminowanego zobowiązania

kredytowego) przyjmuje poziomy, które obowiązywały w Uchwale KNF 76/2010, tj. okres przeterminowania dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota jest wyższa niż:

- a) w przypadku ekspozycji detalicznych – 500 złotych,
- b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji – 3.000 złotych.

W sytuacji gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko część z nich dotyczy niewykonania zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

- a) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
- b) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwe,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii stracone,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą.

2. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy ryzyka wg stanu na 31.12.2020r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota ekspozycji (w tys.zł)	Średnia* kwota ekspozycji (w tys.zł)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 713	2 724
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 302	10 501
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	6
4	Ekspozycje wobec instytucji	0	1
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 051	12 537
6	Ekspozycje detaliczne	64 738	69 580
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	48 946	49 355
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	53 173	40 922
9	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
10	Ekspozycje kapitałowe	5 493	5 662
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12	Inne ekspozycje	8 912	9 027
	RAZEM	206 329	200 314
* średnia arytmetyczna liczona na podstawie danych kwartalnych w 2020 roku (wg sprawozdania COREP).			

3. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP

Poniżej zaprezentowano rozkład ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP (w tys.zł):

Lp.	Kategoria ekspozycji	Sektor finansowy	Sektor rządowy i samorządowy	Sektor niefinansowy		Pozostałe
				ogółem	w tym MŚP	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 713	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	12 302	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	2	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	0	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	10 051	1 223	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	64 738	31 282	-
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	48 946	46 892	-
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	53 173	-	-
9	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje kapitałowe	5 493	-	-	-	-
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-
12	Inne ekspozycje	-	-	-	-	8 912
RAZEM		8 206	12 302	176 910	79 397	8 912

4. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji

Z uwagi na brak możliwości wyszczególnienia terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, dokonano podziału na sektory, a ekspozycje zaprezentowano w wartości nominalnej (w tys.zł)

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy			Instytucje rządowe i samorządowe	Razem
		Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe	Instytucje niekom. dział. na rzecz gosp. dom.		
bez określonego terminu	56 332	7 073	14 117	0	0	77 522
≤ 1 tygodnia	21 970	8	78	0	0	22 056
> 1 tygodnia ≤ 1 miesiąca	31 832	1 353	2 017	40	131	35 373
> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy	53 441	2 226	6 462	80	1 634	63 843
> 3 miesięcy ≤ 6 miesięcy	18 838	2 947	4 128	119	1 893	27 925
> 6 miesięcy ≤ 1 roku	289	5 855	9 262	238	3 346	18 990
> 1 roku ≤ 2 lat	588	16 371	11 936	477	8 674	38 046
> 2 lat ≤ 5 lat	904	19 146	27 183	1 305	30 716	79 254
> 5 lat ≤ 10 lat	137	20 645	33 589	1 440	14 507	70 318
> 10 lat ≤ 20 lat	0	6 077	25 290	1 102	608	33 077
> 20 lat	0	0	3 380	0	0	3 380
Ogółem	184 331	81 701	137 442	4 801	61 509	469 784

5. Ekspozycje w podziale na istotne branże oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2020r.

		w tys.zł			
	Branże	Wartość bilansowa brutto	w tym zagrożone	Pozabilans	Razem
A	Rolnictwo	32 647	5 356	924	33 571
C	Przetwórstwo przemysłowe	18 674	9 440	1 611	20 285
F	Budownictwo	24 646	6 296	3 634	28 280
G	Handel hurtowy i detaliczny	23 183	4 561	1 206	24 389
H	Transport i gospodarka magazynowa	1 494	283	1 221	2 715
I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	17 422	850	300	17 722
L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	41 644	8 944	751	42 395
M	Nauka i technika	5 733	2 712	367	6 100
P	Edukacja	4 295	1 518	1	4 296
R	Kultura i rekreacja	0	0	10	10
S	Pozostałe usługi	844	0	0	844
	Inne branże	70 602	3 894	2 816	73 418
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym i budżetowym (bez osób prywatnych)		241 184	43 854	12 841	254 025

6. Kwota ekspozycji zagrożonych, podane oddzielnie, w tym kwoty odsetek, korekt wartości i rezerw w podziale na typ kontrahenta

		w tys.zł						
Typ kontrahenta	Sytuacja	Wartość nominalna	Odsetki	Korekta odsetek z tyt. ESP	ESP	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy	Wartość bilansowa netto
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	pon.stand.	11 955	79	0	119	11 915	19	11 896
	wątpliwa	4 734	7	0	39	4 702	295	4 407
	stracona	7 359	883	0	11	8 231	1 874	6 357
Razem		24 048	969	0	169	24 848	2 188	22 660
Przedsiębiorcy indywidualni	pon.stand.	4 048	35	0	38	4 045	79	3 966
	wątpliwa	55	0	0	0	55	27	28
	stracona	8 130	1 426	0	4	9 552	3 560	5 992
Razem		12 233	1 461	0	42	13 652	3 666	9 986
Osoby prywatne	pon.stand.	325	5	0	6	324	35	289
	wątpliwa	0	0	0	0	0	0	0
	stracona	1 090	218	0	0	1 308	548	760
Razem		1 415	223	0	6	1 632	583	1 049
Rolnicy indywidualni	pon.stand.	5	0	0	0	5	1	4
	wątpliwa	0	0	0	0	0	0	0
	stracona	4 977	399	0	25	5 351	1 670	3 681
Razem		4 982	399	0	25	5 356	1 671	3 685
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	pon.stand.	0	0	0	0	0	0	0
	wątpliwa	0	0	0	0	0	0	0
	stracona	0	0	0	0	0	0	0
Razem		0	0	0	0	0	0	0
RAZEM ZAGROŻONE		42 678	3 052	0	242	45 488	8 108	37 380

7. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE)

Zgodnie z *Zasadami polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Tczewie*, które zostały wprowadzone Uchwałą nr 13/2020 Zarządu Banku z dnia 04.03.2020r., według § 27 Bank powinien ujawnić informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) według stanu na datę 31.12.2020 roku, dokonywane zgodnie z załącznikiem nr 6 w/w Zasad i obejmujących w szczególności dane dotyczące:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
- 2) jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych wraz z powiązanymi rezerwami;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

W związku z powyższym informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) zostały zawarte w Załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu.

8. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Tczewie w 2020 roku zmieniał się następująco:

	w tys. zł				
	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1. Rezerwy celowe od należności zagrożonych sektora niefinansowego	3 945	4 431	104	2 657	5 615
- Odpisy aktualizujące na odsetki	2 061	731	98	167	2 527
Razem (tj. rezerwy celowe + odpisy aktualizujące na odsetki)	6 006	5 162	202	2 824	8 142
2. Rezerwy celowe od należności zagrożonych sektora budżetowego	-	-		-	-
Ogółem	6 006	5 162	202	2 824	8 142

VII. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie.

Przepisy ogólne

1. Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
2. Stosowanie przez Bank ochrony kredytowej nie zwalnia Banku z monitorowania i klasyfikacji ryzyka kredytowego związanego z daną ekspozycją, a wynikającego z ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy.
3. Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń (dla ochrony kredytowej rzeczywistej).
4. Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia

kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

5. W przypadku ochrony kredytowej nieruchomości strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.
6. Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji. W przypadku ochrony kredytowej nieruchomości Bank przyjmuje również założenie wskazane w zdaniu poprzednim.

Ograniczanie ryzyka rezydualnego

1. Bank ustanawia mechanizmy ochrony kredytowej, które są prawnie skuteczne.
2. Bank podejmuje wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami.
3. Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia rzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:
 - 1) Bank posiada prawo do szybkiego upłynnienia lub zatrzymania tego zabezpieczenia w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika, jego niewypłacalności lub upadłości;
 - 2) występować w wykazie uznanych aktywów zawartym w art. 197-200 CRR;
 - 3) zabezpieczenie jest płynne, co należy rozumieć jako sytuację, gdy w przypadku sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodbiegającą od cen rynkowych;
 - 4) wartość zabezpieczenia jest stabilna.
4. Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nieruchomości, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:
 - 1) dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 CRR;
 - 2) umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR;
 - 3) jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.
5. Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:
 - 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku;
 - 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP;
 - 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku.
6. Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nieruchomości Bank przyjmuje:
 - 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
 - 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
 - 3) gwarancję innego banku;
 - 4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
 - 5) gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.
7. Warunki szczegółowe w zakresie stosowania ochrony kredytowej rzeczywistej:
 - 1) nie zachodzi istotna dodatnia korelacja między jakością kredytową dłużnika, a wartością zabezpieczenia, co oznacza, że gdyby wartość zabezpieczenia uległa znacznemu obniżeniu, nie spowoduje to znacznego pogorszenia jakości kredytowej danego dłużnika oraz, że gdyby jakość kredytowa danego dłużnika obniżyła się do wartości krytycznej, nie spowoduje to znacznego obniżenia wartości zabezpieczenia;
 - 2) występuje pewność prawna polegająca na wypełnieniu wszelkich wymogów umownych i prawnych w podejmowaniu działań, aby zapewnić wykonalność umów w sprawie zabezpieczeń na mocy prawa mającego zastosowanie do tytułu prawnego Banku do przedmiotu zabezpieczenia;
 - 3) Bank spełnia następujące wymogi operacyjne:
 - a) zabezpieczenie jest w odpowiedni sposób udokumentowane,
 - b) Bank posiada procedury szybkiego upłynnienia aktywów,
 - c) Bank kontroluje ryzyko wynikające z zastosowanego zabezpieczenia (ryzyko wyceny, ryzyko koncentracji),

- d) wartość rynkowa zabezpieczenia jest aktualizowana raz na sześć miesięcy lub za każdym razem, gdy Bank uzna, że nastąpiło znaczne zmniejszenie wartości rynkowej zabezpieczenia,
 - e) jeżeli zabezpieczenie jest zdeponowane u podmiotu trzeciego, Bank podejmuje odpowiednie kroki w celu zapewnienia rozdziału między zabezpieczeniem, a aktywami własnymi osoby trzeciej.
8. Szczegółowe warunki uznawania zabezpieczenia w postaci środków pieniężnych zdeponowanych w innym banku:
- 1) wierzytelność stanowiąca należność kredytobiorcy wobec innego banku jest oficjalnie zastawiona lub scedowana na rzecz Banku, a taki zastaw lub cesja są skuteczne prawnie i egzekwowlalne, a także bezwarunkowe i nieodwołalne;
 - 2) inny bank jest powiadomiony o zastawie lub cesji;
 - 3) w wyniku takiego powiadomienia inny bank może dokonywać płatności jedynie na rzecz Banku lub na rzecz innych osób wyłącznie po uzyskaniu uprzedniej zgody Banku.
9. Warunki szczegółowe uznawania zabezpieczenia w postaci gwarancji:
- 1) ochrona kredytowa jest bezpośrednia;
 - 2) zakres umowy jest jasno określony i bezsporny;
 - 3) gwarancja jest jasno udokumentowanym zobowiązaniem podjętym przez gwaranta;
 - 4) umowa nie może zawierać żadnych klauzul, które leżą poza bezpośrednią kontrolą Banku i dają poręczycielowi możliwość: jednostronnego wypowiedzenia umowy, podniesienia kosztów zabezpieczenia, zwolnienia poręczyciela z obowiązku terminowej wypłaty w przypadku, gdy dłużnik nie uiszcza zaległych należności, skrócenia terminu ważności umowy;
 - 5) umowa jest prawnie skuteczna i egzekwowlalna;
 - 6) w przypadku stwierdzenia nieuregulowania płatności przez kredytobiorcę, Bank ma prawo we właściwym czasie zażądać od gwaranta wszelkich środków pieniężnych należnych zgodnie z warunkami umowy gwarancji, przy czym płatność ze strony gwaranta nie zależy od tego, czy Bank uprzednio zażądał płatności od kredytobiorcy;
 - 7) gwarancja obejmuje wszystkie rodzaje płatności, których kredytobiorca ma dokonać w związku z posiadaną ekspozycją, przy czym jeżeli określone rodzaje płatności są wyłączone z gwarancji, uznana wartość gwarancji dostosowuje się odpowiednio do jej zakresu.

Obliczanie wartości zabezpieczenia

1. W przypadku stosowanej przez Bank ochrony kredytowej rzeczywistej za wartość zabezpieczenia przyjmuje się jego wartość rynkową.
2. Jeżeli zabezpieczeniem są dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP, to do obliczenia ich wartości rynkowej Bank stosuje stopę dyskonta równą 20%.
3. W przypadku stosowanych przez Bank zabezpieczeń nierzeczywistych za wartość zabezpieczenia przyjmowana jest kwota, którą dostawca zabezpieczenia zobowiązał się uiszczyć w przypadku niedotrzymania terminu płatności przez kredytobiorcę lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych.

Obliczanie kwot ważonych ryzykiem

1. Jeżeli wartość zabezpieczenia nie pokrywa w pełni wartości zabezpieczanej ekspozycji (zabezpieczenie częściowe) to różnicy pomiędzy wartością zabezpieczanej ekspozycji a wartością zabezpieczenia przypisywana jest waga ryzyka dłużnika, zgodnie z załącznikiem nr 4 do „Zasad wyznaczania łącznej ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Tczewie”.
2. W przypadku zabezpieczeń rzeczywistych, wartości ekspozycji Bank przypisuje wagę ryzyka, taką jaką przypisałyby zgodnie z załącznikiem nr 4 do „Zasad wyznaczania łącznej ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Tczewie”, gdyby posiadał bezpośrednią ekspozycję z tytułu instrumentu zabezpieczenia.
3. Do celu wymienionego w ust. 2, w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych, efekty posiadanego ograniczenia ryzyka kredytowego należy uwzględnić przed wyznaczeniem ekwiwalentu bilansowego ekspozycji.
4. Żadna ekspozycja, w stosunku do której Bank zastosował technikę redukcji ryzyka kredytowego, nie może charakteryzować się kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem wyższą niż analogiczna kwota dla

identycznej ekspozycji, w stosunku do której Bank nie zastosował techniki ograniczania ryzyka kredytowego.

5. Jeżeli Bank w stosunku do pojedynczej ekspozycji dysponuje więcej niż jednym środkiem ograniczania ryzyka kredytowego to: dokonuje podziału ekspozycji na części objęte poszczególnymi rodzajami środków ograniczania ryzyka kredytowego i oblicza kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem osobno dla każdej części.
6. W przypadku stosowanych przez Bank zabezpieczeń nierzeczywistych kwotą ważoną ryzykiem jest wartość zabezpieczenia (nie więcej niż wartość ekspozycji) pomnożona przez wagę ryzyka dostawcy zabezpieczenia.
7. Ekspozycjom zabezpieczonym uznanymi rodzajami zabezpieczenia, wymienionymi w § 2 ust. 5 lub ust. 6, Bank przypisuje następujące wagi ryzyka:
 - 1) środkom pieniężnym zdeponowanym w Banku – 0%, jeżeli ekspozycja i zabezpieczenie są denominowane w tej samej walucie;
 - 2) dłużnym papierom wartościowym emitowanym przez Skarb Państwa lub NBP – 0%;
 - 3) środkom pieniężnym zdeponowanym w innym banku nie będącym członkiem instytucjonalnego systemu ochrony SGB – jak ekspozycjom wobec instytucji, co najmniej 20%;
 - 4) gwarancjom Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego – 0%;
 - 5) gwarancjom jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych – 20%;
 - 6) gwarancjom innego banku – jak ekspozycjom wobec instytucji, co najmniej 20%;
 - 7) regwarancjom lub innym mechanizmom wsparcia udzielonym przez Skarb Państwa na rzecz zobowiązań Banku Gospodarstwa Krajowego wynikającym z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego – 0%;
 - 8) gwarancjom podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI – wagę ryzyka odpowiadającą stopniu jakości kredytowej podmiotu, w szczególności w przypadku oceny stopnia jakości kredytowej nadanej przez:

– BCRA Credit Rating Agency wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu:

<i>Ocena wiarygodności kredytowej</i>	<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Waga ryzyka</i>
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
C i poniżej	6	150%

– EuroRating Sp. z o. o. wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu:

<i>Ocena wiarygodności kredytowej</i>	<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Waga ryzyka</i>
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
CCC i poniżej	6	150%

VIII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)

1. Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:
 - 1) instytucji – jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
 - 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych – jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
 - 3) podmiotów sektora publicznego – jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
 którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.
2. Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:
 - 1) Fitch Ratings;
 - 2) Moody's Investors Service;
 - 3) Standard and Poor's Ratings Services.
3. Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględni tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.
4. Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględni się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich.
5. Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

6. Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Ocena wiarygodności kredytowej</i>		
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's Investors Service</i>	<i>Standard and Poor's Ratings Services</i>
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

IX. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 Rozporządzenia CRR.

Na datę sporządzania informacji nie wyznaczono wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego, bowiem całkowita pozycja walutowa netto nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

X. Ryzyko operacyjne

1. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315-316 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według stanu na datę 31.12.2020r. wynosił 2.080 tys.zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli (*w tys.zł.*):

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Strata
1	Oszustwa zewnętrzne	0,00
2	Oszustwa wewnętrzne	0,00
3	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00
4	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00
5	Uszkodzenia aktywów	0,00
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00
7	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,02
	Razem koszty	0,02

3. W 2020r nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego powodujące straty przekraczające 10 tys.zł. Prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia operacyjnego oceniono jako niskie. Miary ilościowe określające wrażliwość banku na ryzyko nie zostały przekroczone. Nie zanotowano zdarzeń operacyjnych mogących wpłynąć na reputację lub kondycję finansową Banku.
4. Bank czyni starania w celu ograniczania ryzyka operacyjnego poprzez:
 - opracowywanie i bieżącą weryfikację procedur i instrukcji wewnętrznych, których bezwzględne przestrzeganie jest wymagane od pracowników,
 - dostosowywanie limitów kasowych do bieżących potrzeb,
 - transfer ryzyka poprzez ubezpieczanie mienia i wartości pieniężnych,
 - wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej o obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”) i bieżące wskazywanie pracownikom miejsca i przyczyny popełnianych błędów,
 - sprzedaż klientom usługi bankowości elektronicznej, które zmniejszają obciążenie pracowników z tytułu prostych, ale pracochłonnych i skutkujących popełnianiem błędów operacji bankowych,

- bieżące przeglądy i konserwację bankomatów w każdym Oddziale oraz wymianę bankomatów często ulegających awarii w celu zmniejszenia ryzyka operacyjnego przy transakcjach bankomatowych,
- przeprowadzane szkolenia dla członków kierownictwa i pracowników,
- systematyczne przeglądy, serwis sprzętu i urządzeń (np. systemów alarmowych, przeciwpożarowych, grzewczych, monitoringu),
- codzienną kontrolę operacji usuniętych z programu ewidencyjno-księgowego.

Ponadto zostały zdefiniowane plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości działania krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku.

Bank dba również o bezpieczeństwo klientów przeprowadzających transakcje za pośrednictwem bankowości elektronicznej poprzez systematyczne, w miarę pojawiających się zagrożeń, informowanie klientów za pomocą komunikatów zamieszczonych na stronie internetowej oraz w systemach bankowości elektronicznej.

XI. Ekspozycje kapitałowe

1. Bank Spółdzielczy w Tczewie w 2020 r. 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 ze zmianami.
2. Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym” jest prezentowany zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, ze zmianami.
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 Spółdzielczy w Tczewie nie dokonywał przeszacowań, które miałyby wpływ na wielkość funduszy własnych.
4. Bank posiada ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

- 1) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

			w tys. zł
Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa na 31.12.2020r	Wartość godziwa na 31.12.2020r
1	Akcje SGB-BANK S.A.	3 390	-
2	Akcje BPS S.A. w Warszawie	5	-
3	Udziały w TUV Concordia	2	-
4	Udziały w SSO (IPS)	1	-
Razem		3 398	X

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.

2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

			w tys.zł
Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa na 31.12.2020r	Wartość godziwa na 31.12.2020r
1	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	2 560	-
2	Bony pieniężne NBP	46 819	-
Razem		49 379	X

3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym – *nie występują*;

4) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – *nie występują*;

5) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – *nie występują*.

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.

XII. Ryzyko stopy procentowej

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz **nie więcej niż: 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego, 25% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie oraz 3,5% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.**

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;

- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp referencyjnych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
3. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
 - 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.
4. Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.
5. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:
 - 1) lukę przeszacowania;
 - 2) metodę wyniku odsetkowego;
 - 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
 - 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.
6. Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.
7. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z częstotliwością kwartalną.
8. Bank nie dokonuje analizy wykorzystania opcji klienta w zakresie depozytów i kredytów o zmiennej i stałej stopie procentowej, ponieważ ryzyko opcji klienta uznał jako ryzyko nieistotne.

Zmiany wyniku finansowego oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

Bank wyznacza limit dla zmian wyniku odsetkowego będących skutkiem występującego w Banku niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych oraz na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy. Limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej, z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki. Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy stanowi zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2020r.

Bank poniósł ryzyko przeszacowania, które wyliczono w oparciu o metodę wyniku odsetkowego przy założeniu, że stopy procentowe wszystkich aktywów i pasywów w każdym przedziale przeszacowania zmieniają się o taką samą wielkość (+/-) 100 p.b. oraz struktura bilansu i terminów przeszacowania na datę analizy nie zmieni się w przyszłości.

Zakładając spadek stóp procentowych o 100 p.b. wynik odsetkowy annualizowany spadłby o 2.497 tys. zł, co stanowiłoby 6,3% funduszy własnych i 30,2% wyniku odsetkowego annualizowanego.

Zakładając wzrost stóp procentowych o 100 p.b. wynik odsetkowy annualizowany wzrósłby o 2.968 tys. zł, co stanowiłoby 7,4% funduszy własnych i 35,9% wyniku odsetkowego annualizowanego.

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o 100 p.b. wynik odsetkowy ulegnie zmniejszeniu o 1.605 tys.zł, co stanowi 19,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,0% funduszy własnych.

XIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę.
2. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
3. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
4. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do dnia 30 września roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.
5. Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
6. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego oraz zapisów umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony w danym okresie, w zakresie:
 - 1) zysku netto;
 - 2) wskaźnika C/I;
 - 3) wskaźnika należności zagrożonych;
 - 4) współczynnika wypłacalności;
 - 5) wskaźnika płynności LCR.
7. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
 - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
 - 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
 - 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
 - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
8. W odniesieniu do kryteriów określonych w ust. 6 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonania planu finansowego oraz zapisów umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony zostało zrealizowane na poziomie:
 - 1) zysku netto nie niższym niż 85% zaplanowanego poziomu;
 - 2) wskaźnika C/I nie wyższym niż ustalony przez Spółdzielczy System Ochrony;
 - 3) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż określono w umowie Spółdzielczego Systemu Ochrony;
 - 4) współczynnika wypłacalności określonego w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego;
 - 5) wskaźnika płynności LCR nie niższym niż określono w Umowie Spółdzielczego Systemu Ochrony.
9. W przypadku kryteriów określonych w ust. 7 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
 - 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
 - 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
 - 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;

- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
10. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę w przypadku spełnienia trzech przesłanek wskazanych w ust. 8 i 9.
11. Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku, o której mowa powyżej w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu wraz z pisemnym uzasadnieniem.
12. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
13. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
14. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.
15. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2020 rok, z podziałem na obszary działalności Banku:

Obszar działania	Ilość osób	Zarząd Banku (w zł)
Członkowie Zarządu	3	0,00

16. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne:

Rodzaj wynagrodzenia	Zarząd Banku (3 osoby) (w zł)
Wynagrodzenie stałe:	0,00
Wynagrodzenie zmienne:	
- pieniężne	-
- inne	-
Liczba osób uzyskujących odprawy	-
Wartość odpraw	-
Najwyższa wypłata odprawy	-

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

XIV. Ryzyko płynności

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. 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.
2. Zarząd:
 - 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.
3. Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk Bankowych (ZSAiRB) – będący komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
 - 2) zgłaszaniem potrzebę 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) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
 - 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
 - 11) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 12) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
 - 13) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury;
 - 14) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 15) sporządzaniem w porozumieniu z Koordynatorem Kredytów wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 16) przekazywaniem do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych, zgodnie z zasadami opisanymi w §15;
 - 17) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Zespół Rachunkowo-Finansowy – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami” która podlega Członkowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:
 - 1) przygotowywaniem propozycji zmian procedury do Zespołu Sprawozdawczości, Analiz

- i Ryzyk Bankowych, 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.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków obcych stabilnych. Bank dąży do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych oraz pozyskiwania depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe, tj. zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą oraz funkcje zarządzania płynnością, tj. wykonywane przez komórkę monitorującą są w pełni scentralizowane.

Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB

Bank Spółdzielczy w Tczewie jest Zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych w toku normalnie prowadzonej przez te banki działalności;
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 11) przeprowadzanie scenariuszowych testów warunków skrajnych uwzględniających wyniki testów płynnościowych przeprowadzone przez Spółdzielnię IPS-SGB dla Banków Spółdzielczych i awaryjnych planów płynności SGB-Banku S.A.;
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących wyznaczeniu krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Spółdzielnia realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony;
- 2) wyznaczenie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności;
- 7) informowanie Banków Spółdzielczych o spadku nadpłynności w Zrzeszeniu/Systemie;
- 8) przekazywanie do Banku Zrzeszającego informacji o odpływie środków Banków Spółdzielczych w wyniku realizacji scenariuszy skrajnych.

Bank Spółdzielczy zobowiązany jest do posiadania wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lub niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, które zabezpieczają wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest do inwestowania nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych.

Z tytułu członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB Bank Spółdzielczy:

- a) utrzymuje w swoim bilansie nadwyżkę aktywów nieobciążonych, która pozwala na przetrwanie awaryjnej sytuacji płynności trwającej co najmniej 30 dni;
- b) uczestniczy w „Mechanizmie Pomocowym Systemu Ochrony”, który obejmuje Minimum Depozytowe i Fundusz Pomocowy.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł.)
Norma długoterminowa ponad minimum – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	23.584
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	56.070

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Nazwa	Wielkość	Limity wynikające z przepisów
Nadzorcza miara płynności długoterminowej M3	2,45	min. 1,00
Nadzorcza miara płynności długoterminowej M4	1,47	min. 1,00
Wskaźnik LCR	217,87%	min. 80%

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

Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
Przedział do 1 miesiąca	104.185	104.185	95.214	95.214

Przedział do 3 miesięcy	37.586	141.771	37.586	132.799
Przedział do 6 miesięcy	18.047	159.817	18.047	150.845

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego w postaci kredytu w rachunku bieżącym lub kredytu długoterminowego. Bank Spółdzielczy w Tczewie jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i z tego tytułu w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego.

Minimum Depozytowe stanowi ogół środków gromadzonych i deponowanych przez Banki Spółdzielcze, na wyodrębnionych rachunkach bankowych, w Banku Zrzeszającym. Celem utworzenia Minimum Depozytowego jest w szczególności zabezpieczenie płynności bieżącej.

Celem Funduszu Pomocowego jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu zapewnienie płynności oraz poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

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 przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,

- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności to:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) 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”.

Pozostałe pojęcia są określone w procedurze wewnętrznej „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Tczewie”.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki zgromadzonych środków Bank inwestuje na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB.

Wykorzystanie sposobu testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów, procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Zgodnie z „Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Tczewie” awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Polityka utrzymywania rezerwy płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniem na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP;
 - f) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności, przy czym:

- 1) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
- 2) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się od 7 do 30 dni.

Bank uwzględni również zapisy dotyczące aktywów płynnych w rozumieniu rozporządzenia CRR oraz Uchwały 386/2008 KNF.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia

Zgodnie z zapisem „Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu” Bank ma możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego.

W sytuacji wystąpienia podwyższonego ryzyka płynności pomoc finansowa ze strony SGB-Banku S.A. przewiduje wykorzystanie rozwiązania, którym jest udzielenie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym. Przy udzielaniu w/w kredytu maksymalne zaangażowanie środków SGB-Banku S.A. nie powinno przekraczać 250% funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Tczewie.

W sytuacji niedoboru środków własnych, a w szczególności zabezpieczenia płynności bieżącej Banku Spółdzielczego w Tczewie celem zdeponowania środków na Rachunku Minimum Depozytowego, zgodnie z Umową Systemu Ochrony, Bank Spółdzielczy w Tczewie może zaciągnąć w Banku Zrzeszającym kredyt, w wysokości odpowiadającej występującemu niedoborowi.

W ramach Funduszu Pomocowego wyodrębnia się część środków, w wysokości 20% Funduszu Pomocowego, która jest dostępna dla Uczestników niezwłocznie po zgłoszeniu Spółdzielni problemów z płynnością lub wypłacalnością przez Uczestnika.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,

- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) 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;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Informacja zarządcza z zakresu ryzyka płynności jest sporządzana z częstotliwością:

- a) dzienną – informacja o dziennych przepływach gotówkowych, kształtowaniu się nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR,
- b) kwartalną – informacja o źródłach finansowania działalności Banku, strukturze i stabilności depozytów, alternatywnych źródłach finansowania, luce płynności, przepływach pieniężnych, wskaźnikach płynności oraz testach warunków skrajnych,
- c) roczną – pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

Dodatkowo Bank jest zobowiązany do sporządzania i wysyłania sprawozdawczości zewnętrznej z zakresu ryzyka płynności:

- a) miesięcznie – nadzorczych miar płynności, sprawozdania LCR,
- b) kwartalnie – sprawozdania NSFR, ALMM,

oraz sprawozdawczości wynikającej z uczestnictwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB z zakresu kształtowania się wskaźnika LCR, która przekazywana jest w każdym dniu roboczym.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

XVI. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział Kapitału Tier I w aktywach według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialne i prawne w części pomniejszającej kapitał podstawowy, udziały kapitałowe w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I;

- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10%.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp. *	Pozycja	Kwota (w tys.zł.)
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	527.852
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	7.157
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	535.009

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp. *	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
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)	527.852
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	527.852
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7.157
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	7.157
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	39.888
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 19)	535.009
22	Wskaźnik dźwigni	7,46%

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	527.852
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	527.852
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	66.729

EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostromnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	61.518
EU-7	Instytucje	168.674
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	59.467
EU-9	Ekspozycje detaliczne	96.570
EU-10	Przedsiębiorstwa	10.787
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	39.279
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	24.828

4. Informacje jakościowe

<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>	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.
<i>Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>	Na wysokość wskaźnika dźwigni wpływ miał zarówno poziom Kapitału Tier I, jak też poziom ekspozycji na ryzyko.

XVII. System kontroli wewnętrznej

Struktura organizacyjna systemu

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).
2. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
3. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka monitorująca ryzyka,
 - 3) komórka ds. ryzyka braku zgodności (Zespół ds. ryzyka braku zgodności),
 - 4) komórka ds. testowania pionowego/poziomego,
 - 5) Zespół Analiz Kredytowych,
 - 6) Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji.
4. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.
6. Z uwagi na specyfikę banku spółdzielczego i brak uregulowań w tym zakresie przyjmuje się, że członkowie Zarządu sprawują swoje funkcje ponad poziomami zarządzania, co oznacza, że wszystkie czynności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej przez członków Zarządu uznaje się za pionowe.

7. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
8. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
9. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
10. Celem dokonania oceny, o której mowa w pkt. 9, komórka audytu w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.
11. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.
12. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym bezpośredni przełożeni komórek organizacyjnych.
13. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada:
 - komórka monitorująca ryzyka,
 - komórka ds. ryzyka braku zgodności (Zespół ds. ryzyka braku zgodności),
 - komórka ds. testowania pionowego/poziomego,
 - zespół analiz kredytowych,
 - zespół monitoringu, restrukturyzacji i windykacji.
14. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu.
15. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:
 - 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym matrycy funkcji kontroli,
 - 2) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 3) zatwierdzenie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 4) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych,
 - 5) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu, z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu.
16. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.
17. Do zadań Zarządu, należy w szczególności:
 - 1) ustanowienie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z komórką do spraw zgodności i komórką audytu oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
 - 3) określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych

- przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
- 4) sporządzanie okresowej (nie rzadziej niż raz w roku) informacji dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
 - c) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
 - d) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki,
 - 5) zatwierdzanie listy istotnych procesów wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli,
 - 6) zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
 - 7) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 8) zapewnienie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez określenie odpowiedniego jego zakresu i kryteriów,
 - 9) wyznaczenie komórki organizacyjnej/stanowiska odpowiedzialnej za zadania związane z prowadzeniem matrycy funkcji kontroli, określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów,
 - 10) określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości.
18. W Banku, działa komórka ds. testowania pionowego/poziomego pełniąca rolę koordynacyjno – kontrolną na drugim poziomie.
19. Do zadań tej komórki należy m.in.:
- 1) przeprowadzanie pionowych/poziomych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 3) prowadzenie rejestru nieprawidłowości istotnych i krytycznych,
 - 4) raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.
20. Komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).
21. W ramach funkcji kontroli, komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:
- 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
 - 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
22. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności określony został w odrębnej regulacji normującej zasady zarządzania zgodności.
23. Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu określone zostały w Załączniku do Umowy Systemu Ochrony.
24. Bezpośredni przełożeni komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki,

wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:

- 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Stosowane mechanizmy kontrolne

1. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.
2. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.
3. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:
 - 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom,
 - 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
 - 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.
4. W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:
 - 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania),
 - 2) półautomatyczne,
 - 3) manualne.
5. Wszystkie mechanizmy znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno politykach, jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników niższego szczebla. Tym samym stanowią kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach testów pionowych i poziomych. W szczególności Bank stosuje następujące mechanizmy kontrolne:
 - 1) podział zadań, powierzenie odpowiednich funkcji (np. ABI, ASI), zakresy czynności i obowiązków,
 - 2) system obiegu informacji i raportowania,
 - 3) uzgadniania danych tzw. rekoncylacja i weryfikacja danych,
 - 4) zasad komisyjności „czworga oczu”, „akceptacja na drugą rękę”,
 - 5) system limitów i ograniczeń,
 - 6) mechanizmy dostępu fizycznego (strefy wydzielone, zamki, kody dostępu, zabezpieczenia przed pożarem, zalaniem) oraz zabezpieczenie teleinformatyczne,
 - 7) inwentaryzacja i spisy z natury,
 - 8) tworzenie kopii zapasowych oraz ich testowanie,
 - 9) plany awaryjne, plany ciągłości działania oraz ich testowanie.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu

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

Analizując wykonanie w 2020 roku zadań objętych planem operacyjnym, strategią działania oraz wnioski i ustalenia kontroli wewnętrznych, kontroli zewnętrznych Zarząd Banku i Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej, uznając, że jest on adekwatny i skuteczny.

XVIII. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

2. Zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014r., Bank Spółdzielczy w Tczewie ujawnia informacje o obciążeniach aktywów wg stanu na 31.12.2020 r. (w tys. zł.)

Informacje o obciążeniach aktywów według stanu na 31 grudnia 2020 roku					
Formularz A – Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	0		525 391	
030	Instrumenty kapitałowe	0	0	3 398	3 398
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	49 379	49 379
120	Inne aktywa	0		472 614	
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 instytucję zgłaszającą	0	0		
150	Instrumenty kapitałowe	0	0		
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0		

230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
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	0	0
D – Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Strategia i procesy zarządzania ryzykami w Banku

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Tczewie, generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank Spółdzielczy w Tczewie wprowadził system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wdrożył proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający jego adekwatność do profilu ryzyka Banku.

W celu przeprowadzania procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne w 2020 roku zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- 2) komórka monitorująca ryzyka,
- 3) komórka ds. ryzyka braku zgodności (Zespół ds. ryzyka braku zgodności),
- 4) komórka ds. testowania pionowego/poziomego,
- 5) Zespół Analiz Kredytowych,
- 6) Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Z uwagi na specyfikę banku spółdzielczego i brak uregulowań w tym zakresie przyjmuje się, że członkowie Zarządu sprawują swoje funkcje ponad poziomami zarządzania, co oznacza, że wszystkie czynności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej przez członków Zarządu uznaje się za pionowe.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w § 8, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a);
- 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komitety – Opiniodawczy i Dyskontowy realizują zadania opisane w ich regulaminach funkcjonowania.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem **na poziomie nie wyższym od 9%**;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych **na poziomie co najmniej 33%**;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
 - 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym³;
 - 5) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji **do poziomu 250% uznanego kapitału**;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane **do poziomu 18% uznanego kapitału** (limit wewnętrzny przyjęty przez Bank);
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie **na poziomie nie wyższym od 7%** całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie **maksymalnie do 90%** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązania finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI⁴) nie przekracza poziomów określonych w celach strategicznych dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych przedstawionych poniżej;
- 2) stosowanie limitów LtV⁵, na maksymalnym poziomie⁶:

³ Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

⁴ Definicja wskaźnika DtI znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

⁵ Sposób obliczania wskaźnika LtV został szczegółowo opisany w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

⁶ Dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej:

- powstałych w okresie do 31 grudnia 2014r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać 95%,

- powstałych w okresie od 1 stycznia 2015r. do 31 grudnia 2015r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać 90%,

- powstałych w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać: 85% lub 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 85% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

- a) **80%** - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) **90%** - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) **75%** - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej i na nieruchomości w gospodarstwie rolnym,
 - d) **80%** - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP;
- 3) zróżnicowanie wskaźników LtV w zależności od długości okresu kredytowania, których wielkości zostały szczegółowo określone w „Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – Podręcznik kredytowy”;
 - 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie,
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych **na poziomie nie wyższym od 3%** całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe **maksymalnie do 5%** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na **7 lat**;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI⁷) nie przekracza:

Warunki			
dochód netto wnioskodawcy <i>PWP – przeliczone wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	okres kredytowania	miejsce zamieszkania <i>- wieś małe miasto <= 50 tys. duże miasto > 50 tys.</i>	Maksymalny poziom DtI nie więcej niż
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		małe miasto	50%
		duże miasto	45%

⁷ Definicja wskaźnika DtI znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

dochód > PWP	okres > 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		małe miasto	70%
		duże miasto	65%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
okres > 5 lat	wieś	65%	
	małe miasto	60%	
	duże miasto	55%	

Ryzyko zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi:

Bank, administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE), dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy.

Ryzyko operacyjne:

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.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;

- 5) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów strategicznych.

Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita **nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku**;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisła współpraca w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) 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:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów⁸ powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu⁹ na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów¹⁰ nad skumulowanymi pasywami¹¹ w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku¹²;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności¹³ (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) 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 ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić **co najmniej 70% pasywów ogółem**;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, **lecz nie więcej niż: 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego, 25% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie oraz 3,5% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.**

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:

⁸ Wskaźnik liczony zgodnie z zapisami Umowy Systemu.

⁹ Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

¹⁰ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

¹¹ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

¹² Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

¹³ O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

- a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp referencyjnych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko kapitałowe:

W zakresie strategii kształtowania funduszy własnych, Bank przyjął następujące cele:

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

- 1) Kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- 2) Sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - kapitał regulacyjny;
 - kapitał wewnętrzny.
- 3) Współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego:
 - współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%;
 - współczynnik kapitału Tier I – 6%;
 - łączny współczynnik kapitałowy – 8%.
- 4) Po uwzględnieniu bufora kapitałowego: zabezpieczającego i ryzyka systemowego oraz okresów przejściowych, a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe na poziomie co najmniej:
 - współczynnik kapitału podstawowego Tier I: od 2019 – 10,0%;
 - współczynnik kapitału Tier I: od 2019 – 11,5%;
 - łączny współczynnik kapitałowy: od 2019 – 14,0%.
- 5) Dodatkowo, poszczególne poziomy współczynników są powiększane o bufor antycykliczny.
- 6) W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych powiększonych o bufor zabezpieczający, antycykliczny oraz ryzyka systemowego, Bank przygotowuje plan ochrony kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.
- 7) Plan ochrony kapitału obejmuje:
 - przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;
 - środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;
 - plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie od 2019r – **14,0%**;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie od 2019r – **11,5%**;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie od 2019r – **10,0%**;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na **maksymalnym poziomie 94,00%**; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na **minimalnym poziomie 8,51%**;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił nie więcej niż **1%** funduszy Tier I;

- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 70% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5;
- 12) nie angażowanie się kapitałowo w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Ryzyko braku zgodności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

1. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody/modeli, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie, weryfikację historyczną i planowane działania generujące ryzyko.
4. Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;

5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Bank Spółdzielczy w Tczewie przyjmuje zabezpieczenia, które mają być źródłem spłaty kredytu w przypadku gdy 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.

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:

- 1) zmiennej w czasie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub innych podmiotów tj. wystawców zabezpieczeń, w przypadku których ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia,
- 2) kryterium terminowości spłaty (rat kapitałowych i odsetkowych),
- 3) wysokości utworzonej rezerwy celowej,
- 4) 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 banków dla Uczestników Systemu Ochrony SGB”.

Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio zredukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego.

Bank wykorzystuje 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 oraz zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Systemie Ochrony SGB”.

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

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 wiarytelności Banku Spółdzielczego w Tczewie”.

Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:

- 1) w ramach zabezpieczeń rzeczowych:
 - a) hipotekę na nieruchomości,
 - b) zastaw rejestrowy,
 - c) przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
 - d) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe,
 - e) blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach,
 - f) cesję wiarytelności z umów handlowych,
 - g) cesję wiarytelności z umów ubezpieczeniowych,
 - h) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank;
- 2) w ramach zabezpieczeń nierzeczowych:
 - a) weksel własny i poręczenie wekslowe,
 - b) gwarancję,
 - c) poręczenie cywilne.

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

- 1) rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- 2) status prawny kredytobiorcy,
- 3) sytuację finansową kredytobiorcy (w szczególności stan majątkowy, efektywność gospodarowania),
- 4) występujące powiązania kapitałowe lub organizacyjne pomiędzy kredytobiorcą a ustanawiającym zabezpieczenie będącym osobą trzecią,
- 5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z udzieleniem kredytu,
- 6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku),
- 7) przewidywany nakład pracy Banku oraz koszty ustanowienia zabezpieczenia dla Banku i osób zainteresowanych,
- 8) 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,
- 9) wartość rynkową zabezpieczenia.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tczewie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem określone w obowiązującej strategii, są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali ryzyka w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tczewie:

08.07.2021r Eugenia Pokorska Sawczuk
Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

Eugenia Pokorska-Sawczuk
.....
WICEPREZES ZARZĄDU
podpis

08.07.2021r Maria Teresa Kosznik
Wiceprezes Zarządu


Maria Teresa Kosznik
.....
podpis
CZŁONEK ZARZĄDU

08.07.2021r Agata Tomczyk
Członek Zarządu


.. Agata Tomczyk.
podpis



Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE)

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

dane w zł.

	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	0	1 918 876	857 943	1 060 933	0	59 472	1 758 961	1 758 961
6	0	782 664	0	782 664	0	0	782 664	782 664
7	0	1 136 212	857 943	278 269	0	59 472	976 297	976 297
10	0	1 918 876	857 943	1 060 933	0	59 472	1 758 961	1 758 961



Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

dane w zł.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
													Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna
Ekspozycje obsługiwane													
1	Kredyty i zaliczki	243 161 761	242 475 947	685 706	45 483 931	20 493 375	1 791 509	623	2 714 346	19 729 550	642 630	111 898	24 990 556
3	Institucje rządowe	61 510 246	61 510 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	2 194 970	2 194 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	61 735 843	61 735 843	0	24 847 675	15 877 593	1 521 541	0	52	7 448 489	0	0	8 970 082
7	W tym MSP	61 735 843	61 735 843	0	24 847 675	15 877 593	1 521 541	0	52	7 448 489	0	0	8 970 082
8	Gospodarstwa domowe	117 720 702	117 034 888	685 706	20 636 256	4 615 782	269 968	623	2 714 294	12 281 061	642 630	111 898	16 020 474
15	Ekspozycje pozabilansowe	14 479 765	14 479 765	0	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne instytucje finansowe	1 190	1 190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 721 357	5 721 357	0	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0
21	Gospodarstwa domowe	8 757 218	8 757 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	257 641 526	256 955 712	685 706	45 583 931	20 593 375	1 791 509	623	2 714 346	19 729 550	642 630	111 898	24 990 556



Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

dane w zł.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowana wartość nie odpisana częściowo	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	Ekspozycje skumulowane ujemne zmiany wartości i rezerw	W tym etap 2	W tym etap 3				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych
I Kredyty i zaliczki	243 161 761	243 161 761	0	45 483 931	7 741 029	37 742 902	33 699	33 699	0	8 106 070	0	285 231 790	43 185 924
3 Instytucje rządowe	61 510 246	61 510 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 510 246	0
5 Inne instytucje finansowe	2 194 970	2 194 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 194 970	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	61 735 843	61 735 843	0	24 847 675	6 423 342	18 424 333	0	0	0	2 188 735	0	86 099 218	24 363 374
7 W tym MSP	61 735 843	61 735 843	0	24 847 675	6 423 342	18 424 333	0	0	0	2 188 735	0	86 099 218	24 363 374
8 Gospodarstwa domowe	117 720 702	117 720 702	0	20 636 256	1 317 687	19 318 569	33 699	33 699	0	5 917 335	0	135 427 357	18 822 550
15 Ekspozycje pozabilansowe	14 479 765	14 479 765	0	100 000	100 000	0	0	0	0	20 000	20 000	0	0
19 Inne instytucje finansowe	1 190	1 190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

20	Przedsiębiorstwo istwa niefinanso we	5 721 357	5 721 357	0	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000	0	20 000	0	0
21	Gospodarst wa domowe	8 757 218	8 757 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Leczenie	257 641 526	257 641 526	0	45 583 931	7 841 029	37 742 902	33 669	33 699	0	8 126 070	20 000	8 106 070	8 159 769	285 231 790	43 185 924		

Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

