

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

Banku Spółdzielczego w Pucku

według stanu na 31.12.2020 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Pucku ul. Gen. J. Hallera 3, 84-100 Puck

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie 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 poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania w tys. zł</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB SA-Bank S.A.	2 813,00	Pełnienie funkcji banku zrzeszającego w grupie Banków Spółdzielczych, uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych i prawnych	Nie pomniejsza
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1,00	Zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika	Nie pomniejsza

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

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 zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi 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 wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) ograniczenie udziału ekspozycji w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego do poziomu 20% portfela kredytowego ogółem;
- 4) 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; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 90% funduszy własnych Banku.
- 5) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających 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 300 % uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% uznanego kapitału;
- 4) ograniczenie kredytowania członków Zarządu lub Rady Nadzorczej, osób zajmujących stanowiska kierownicze, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 20% kapitału podstawowego Tier I;
- 5) 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, weryfikacja i aktualizacja 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 6,5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 100% 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 zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza określonych poziomów opisanych w tabeli poniżej (dla detalicznych ekspozycji kredytowych).
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - 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;
 - 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.
 - e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat.
- 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 10% 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, weryfikacja i aktualizacja 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 1% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 15 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 Dtl) nie przekracza:

Warunki			Maksymalny poziom Dtl nie więcej niż
dochód netto wnioskodawcy PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw	okres kredytowania	miejsce zamieszkania - wieś - miasto	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		miasto	55%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		miasto	50%
	okres > 5 lat	wieś	50%
		miasto	45%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		miasto	70%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		miasto	65%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		miasto	60%

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 (jeżeli Bank taki realizuje).

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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE;
- 3) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
- 4) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
- 5) analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia;

- 6) raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- 7) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

Jeżeli wskaźnik kredytów zagrożonych (rozumiany jako wskaźnik NPL) jest równy lub wyższy niż 5,0 %, Bank realizuje cele obejmujące:

- 1) analizę czynników, w tym również makroekonomicznych, powodujących powstanie ekspozycji nieobsługiwanych,
- 2) identyfikację skali ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych;
- 3) wyznaczenie metod redukcji ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych ze wskazaniem stosowanej metody redukcji, w zależności od okresu, w którym ekspozycja stała się nieobsługiwana;
- 4) opracowanie planu operacyjnego, w którym zostaną wskazane czynności, zmierzające do redukcji istniejącego portfela ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych oraz ograniczenia powstania takich ekspozycji;
- 5) rzetelną analizę ryzyka płynności przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem monitorowania ich wartości;
- 6) badanie potencjalnego wpływu niepowodzenia wprowadzonych działań ograniczających powstawanie ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych na wynik finansowy banku oraz jego pozycję kapitałową;
- 7) opracowanie raportu, na podstawie którego organy zarządzające, uzyskają wiarygodną informację o monitorowaniu ryzyka ekspozycji nieobsługiwanych;
- 8) uwzględnienie w strukturze organizacyjnej pracownika/zespołu, odpowiedzialnego za monitorowanie ryzyka ekspozycji restrukturyzowanych i windykowanych.

2) 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) ciągle 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 w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) 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) zapewnianie 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 się 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 określonych powyżej.

3) 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 w zakresie ryzyka płynności 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 kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w

okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;

- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (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.

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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 8% funduszy własnych dla maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b., i 10% kapitału Tier I dla maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku dla testów od I do VI,

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej 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.

5) 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 wykonania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie działalności walutowej poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 0,5% 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 ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 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 15%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 74%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 85% kapitału 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 kapitałowe 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;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3,3%.

7) 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 rozumiany 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 w zakresie ryzyka braku zgodności 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.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w ust.1 pkt.2 lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach:

- 1) poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki i komórki organizacyjne (Działy, Zespoły, Stanowiska):
 - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami” (w tym Zespół Księgowości i Rozliczeń oraz Zespół Księgowości Własnej i Sprawozdawczości),
 - b) Oddziały, Filie, Punkty Kasowe,
 - c) Stanowisko Wsparcia Sprzedaży,
 - d) Zespół Analiz Kredytowych,
 - e) Zespół Teleinformatycznych,
 - f) Stanowisko Kadrowe
 - g) Stanowisko Administracyjno-Samorządowe;
- 2) zarządzania ryzykiem na drugim poziomie funkcjonują następujące komórki organizacyjne:
 - a. Dział Analiz i Ryzyk Bankowych,
 - b. Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji;
- 3) działalności komórki do spraw zgodności funkcjonuje Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

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

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji;
- b) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko kredytowe dla pojedynczej transakcji mierzone i monitorowane jest poprzez:

- a) badanie terminowości spłat zaangażowań klientów wobec Banku,
- b) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
- c) wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,
- d) badanie przestrzegania limitów jednostkowych na ekspozycje kredytowe;
- e) ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń.

Ryzyko kredytowe dla portfela kredytowego mierzone jest poprzez:

- a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
- c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
- f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- i) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka i ich wpływu na ryzyko,
- m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- stosowanie odpowiedniego podziału kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Maksymalny udział w portfelu kredytowym według rodzaju podmiotu:	
– przedsiębiorstwa i spółki prywatne	60%
– przedsiębiorcy indywidualni	45%
– osoby prywatne	60%
– rolnicy indywidualni	10%
– instytucje niekomercyjne na rzecz gospodarstw domowych	5%
– instytucje rządowe i samorządowe	40%
Maksymalny udział w portfelu kredytowym według rodzaju portfela kredytowego:	
– kredyty obrotowe, w tym budżet	40%
– kredyty w rachunku bieżącym	7%
– kredyty w ROR	2%
– kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat, w tym budżet	70%
– kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat, w tym budżet	5%
– kredyty na cele konsumpcyjne	20%
– kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	50%
– na nieruchomości komercyjne i pozostałe	50%
– udzielone zobowiązania pozabilansowe	30%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego	50 szt. na łączną wartość 10.000.000 zł w ciągu roku
Art. 395, ust. 1 CRR, w jeden podmiot lub grupę podmiotów powiązanych	20% kapitału uznanego
Art. 395, ust. 1 CRR, wobec innego banku krajowego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się z co najmniej jednego banku	25% kapitału uznanego
Wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	20% kapitału podstawowego Tier I
Łączna wartość dużych ekspozycji, których wartość jest równa lub wyższa niż 10% kapitału uznanego	200% kapitału uznanego
Łączna wartość istotnych ekspozycji – których wartość jest równa lub wyższa niż 2% kapitału uznanego	500% kapitału uznanego
Limit branżowy (maksymalna wysokość w odniesieniu do kapitału uznanego):	
– rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo	50%
– przetwórstwo przemysłowe	60%
– budownictwo	170%
– handel hurtowy i detaliczny	50%
– działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	130%
– transport i gospodarka magazynowa	60%
– administracja publiczna i obrona narodowa	130%
– działalność finansowa i ubezpieczeniowa	25%
– działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	120%
– pozostałe branże	39%

Limit w ten sam rodzaj zabezpieczenia (maksymalna wysokość w odniesieniu do kapitału uznanego):	
– weksel własny i poręczenie wekslowe	250%
– poręczenie wg. prawa cywilnego	35%
– przewłaszczenie	7%
– hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	300%
– hipoteka pozostała	400%
– ubezpieczenie kredytu/kredytobiorcy	15%
– pozostałe zabezpieczenia	20%
Limity dla detalicznych ekspozycji kredytowych (udział w portfelu DEK):	
– kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, pozostałe	100%
– kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe (limity w ROR)	30%
– karty kredytowe	5%
Udział DEK dla których wskaźnik DTI jest wyższy od 65%	10% portfela DEK
Udział DEK, dla których zastosowano oświadczenia o dochodach w procesie badania zdolności kredytowej	35% portfela DEK
Udział DEK niezabezpieczonych	20% portfela DEK
Udział EKZH, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	80% portfela EKZH
Udział EKZH, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	150% portfela EKZH
Udział DEK, dla których wskaźnik DTI jest wyższy od 65%	20% portfela EKZH
Limit instrumentów wysokiego ryzyka	12% funduszy własnych
Limit instrumentów wysokiego i średniego ryzyka	21% funduszy własnych
Limit dla instrumentów wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka	60% funduszy własnych
Limit dla instrumentów wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka	150% funduszy własnych
Limit zaangażowania w instrumenty wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka	90% funduszy własnych
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych (kapitał + pozabilans) w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	max. 80%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	max. 6%
Udział rezerw celowych i odpisów na odsetki w kredytach zagrożonych	min. 33%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	max. 2%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	max. 100%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	max. 6,5%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	max. 2%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	max. 15%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	max. 1%
Udział ekspozycji w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym ogółem	Max. 20%
Udział dużych ekspozycji w kapitale uznanym	Max. 300%
Maksymalna kwota jednostkowa (Rekomendacja T):	
– Kredytu gotówkowego	255.550,00 zł
– Kredyty pozostałe (limity w ROR)	255.550,00 zł
– Karty kredytowe (Visa, MasterCard)	20.000,00 zł
– Karty kredytowe (MasterCard Gold)	80.000,00 zł

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
- na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych.

Trafna ocena ryzyka pozwala na określenie profilu ryzyka Banku oraz właściwego dostosowania mechanizmów jego zarządzania. Bank wykorzystuje niżej wskazane narzędzia, które ułatwiają ujawnienie słabych punktów i pozwalają na nadawanie im priorytetów działań zarządczych:

- 1) „mapę ryzyka operacyjnego”,
- 2) testy warunków skrajnych,
- 3) Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- 4) samoocenę ryzyka,
- 5) limity stanowiące apetyt na ryzyko operacyjne.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:
 - zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing),
 - zastosowanie ubezpieczenia,
- e) stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	wartość
Kluczowe Wskaźniki Ryzyka KRI	
Ilość zawartych umów kredytowych	35 szt.
Awaria systemu produkcyjnego/brak dostępu do systemu produkcyjnego (Centrala + Oddział w Pucku)	powyżej 1h
Awaria systemu produkcyjnego/brak dostępu do systemu produkcyjnego (Pozostałe Placówki Banku)	powyżej 1,5h
Rotacja zatrudnienia (ilość nowozatrudnionych pracowników w badanym okresie/Ilość pracowników na koniec badanego okresu)	15%
Ilość pracowników ze stażem pracy krótszym niż 1 rok	20 osób
Operacje kasowe	55.500 szt.
Polecenie przelewu	4.100 szt.
Ilość reklamacji i skarg składanych przez Klientów	13 szt.
Ilość reklamacji i skarg dotycząca transakcji zleczanych w systemie bankowości elektronicznej	4 szt.
Ilość reklamacji i skarg dotycząca transakcji dokonywanych kartą płatniczą w internecie	10 szt.
Obciążenie dysku D	max 90%
Obciążenie dysku E	max 90%
Przyrost kopii dziennej	max 20%
Brak dostępu do systemu bankowości elektronicznej	4 h
Zablokowane konta Klientów w systemie bankowości elektronicznej	100 szt.
Dodatkowe KRI	
Limit dla rodzaju zdarzeń "Oszustwa wewnętrzne" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0%
Limit dla rodzaju zdarzeń "Oszustwa zewnętrzne" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1%
Limit dla rodzaju zdarzeń "Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1%
Limit dla rodzaju zdarzeń "Klienci, produkty i praktyki operacyjne" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1%

Limit dla rodzaju zdarzeń "Szkody związane z aktywami rzeczowymi" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	5%
Limit dla rodzaju zdarzeń "Zakłócenia działalności banku i awarie systemów" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1,5%
Limit dla rodzaju zdarzeń "Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi" w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1,5%
Globalny limit strat-wysokość rocznych strat w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	11%

3) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności dziennej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Wskaźnik LCR	min 100%
Wskaźnik M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1
Wskaźnik M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi funduszami własnymi	min. 1
Wskaźnik zrywalności depozytów terminowych	3%
Wskaźnik NSFR	min. 111%
Limit zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	max. 15%
Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	max. 20%
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	min. 105%
Aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne	min. 100%
Udział depozytów podmiotów niefinansowych w pasywach ogółem	min. 65%
Limit globalnej luki płynności	min. 1
Limit luki niedopasowania dla przedziału:	
– <= 1 miesiąca	min. 1
– >1 miesiąca <= 3 miesięcy	min. 1
– >3 miesiąca <= 6 miesięcy	min. 1

– >6 miesięcy <= 1 roku	min. 1
– >1 roku <= 2 lat	max. 1
– >2 lat <= 5 lat	max. 1
– >5 lat <= 10 lat	max. 1
– >10 lat <= 20 lat	max. 1
– >20 lat	max. 1
Limity stanowiące apetyt na ryzyko:	
– Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3	0
– Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4	0
– Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku (w przedziałach: do 1 miesiąca, do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 12 miesięcy)	0
– Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku (w przedziałach: powyżej 1 roku, powyżej 2 lat, powyżej 5 lat, powyżej 10 lat, powyżej 20 lat)	0
– Ilość przekroczeń limitu wskaźnika globalnej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach)	0

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- lukę przeszacowania;
- metodę wyniku odsetkowego;
- metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	25% annualizowanego wyniku odsetkowego
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	4% annualizowanego wyniku odsetkowego
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego	25% annualizowanego wyniku odsetkowego
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu: – równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b.	1% funduszy własnych
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu: – równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b., – równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b., – spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150p.b.,	2% funduszy własnych

– wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b., – spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b., – wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.	
Limit pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	max. 1%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku	max. 1
Limity stanowiące apetyt na ryzyko:	
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu: równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b.	8% funduszy własnych
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu: – równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b., – równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b., – spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b., – wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b., – spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b., wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.	10% Kapitału Tier I

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit całkowitej pozycji walutowej	0,50% funduszy własnych Banku
Limit otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w wysokości maksymalnej:	
– w odniesieniu do EUR	0,40% funduszy własnych Banku
– w odniesieniu do USD	0,07% funduszy własnych Banku
– w odniesieniu do GBP	0,03% funduszy własnych Banku
Limit utrzymania aktywów płynnych w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie na poziomie równym sumie:	
– środków zgromadzonych przez Klientów na rachunkach a’vista i bieżących	30%
– środków utrzymywanych przez Klientów na rachunkach terminowych	20%
Wartość transakcji związanych z kupnem lub sprzedażą walut obcych za złote lub wymiany na inne waluty obce, zawarta przez każdego upoważnionego pracownika (dla każdej waluty) nie może przekroczyć kwoty	100.000 PLN

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- ocenę współczynników kapitałowych,
- ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	55,00%
Ryzyko operacyjne	8,00%
Ryzyko walutowe	0,02%
Ryzyko koncentracji	1,50%
Ryzyko płynności	1,92%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	6,56%
Ryzyko kapitałowe	1,00%
Kapitał wewnętrzny	74,00%

7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić - dokonywanej w procesie samooceny przeprowadzanej w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane dokonywanej w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	35,11%
Ryzyko operacyjne	3,64%
Ryzyko walutowe	0,00%
Ryzyko koncentracji	0,00%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1,81%
Ryzyko kapitałowe	0,00%
Kapitał wewnętrzny	40,56%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem Spółdzielczym w Pucku. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

Bank wprowadził Polityki oceny odpowiedniości kandydatów zarówno na członków Zarządu, jak i Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, która na podstawie art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Przyjęta przez Bank Polityka ma na celu zapewnienie:

- 1) by członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie w sposób konstruktywny weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także by posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz by ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku,
- 2) by kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Zarządu zapewniały:
 - ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem w Banku,
 - dbałość o sprawne zarządzanie Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego,
 - właściwy dobór osób pełniących istotne funkcje w Banku z uwzględnieniem poświęcania wystarczającej ilości czasu, uczciwości, etyczności i niezależności członka Zarządu, odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości oraz z uwzględnieniem zasady różnorodności.

Polityka przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację

wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka Zarządu i Rady Nadzorczej.

Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków i członków organów Banku, a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać ponownej oceny (ocena następcza), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych.

Rada Nadzorcza dokonała oceny indywidualnej członków Zarządu oraz oceny kolegalnej składu Zarządu na posiedzeniu w dniu 29.06.2020 roku, a ocena odpowiedniości Prezesa Zarządu, została dokonana w dniu 22.06.2021r. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegalny otrzymali ocenę pozytywną. Rada Nadzorcza ustaliła, że posiadane przez członków Zarządu kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dają rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje okresowej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej z częstotliwością co 2 lata. Ostatnia ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonana przez Zebranie Przedstawicieli miała miejsce na posiedzeniu w dniu 29.06.2021 roku. Członkowie Rady oraz Rada Nadzorcza otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia zróżnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających, jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci polityka zróżnicowania dotyczyć będzie również personelu.

W „Polityce zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu” celem promowania zróżnicowania, Bank określił, iż będzie w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury starał się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania i starał się zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów zarządzających, jak i wśród personelu.

Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

W celu zapewnienia odpowiedniej efektywności przekazywanej informacji zarządczej zakres poszczególnych raportów oraz ich częstotliwość zostały dostosowane do odbiorców informacji oraz do celów, którym mają służyć.

Szczegółowy tryb funkcjonowania systemu informacji zarządczej został określony w obowiązującej w Banku „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) ocenę profilu ryzyka;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 3) kontrolę realizacji celów strategicznych;
- 4) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 5) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka:

- a) dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością:
 - przynajmniej miesięczną – ryzyko płynności, kredytowe, operacyjne,
 - przynajmniej kwartalną – ryzyko stopy procentowej, koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, walutowe, kapitałowe,
- b) dla Rady Nadzorczej z częstotliwością:
 - przynajmniej kwartalną – ryzyko płynności, stopy procentowej, walutowe, kredytowe i koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, kapitałowe,
 - przynajmniej półroczna – ryzyko operacyjne.

III. Fundusze własne -

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	dane w tys.zł.
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	124,50
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	29 438,28
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 315,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	32 877,77
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-765,12
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-765,12
29	Kapitał podstawowy Tier I	32 112,65
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	32 112,65
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	489,56
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	489,56
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	489,56
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	32 602,21
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	148 281,70
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,66%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,66%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,99%
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 wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,00%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,66%
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	489,56
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1 668,00

*) numeracja zgodna z 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

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku, po raz pierwszy, po uzyskaniu zgody KNF.

Jeżeli Bank zaliczył już do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku za zgodą KNF to dla kolejnych udziałów zalicza je do funduszy własnych po poinformowaniu o tym zamiarze KNF przynajmniej z 30-dniowym wyprzedzeniem, pod warunkiem, że ogół

przepisów ustalających konstrukcję i funkcjonowanie tych udziałów, od ostatniej zgody KNF nie uległy zmianie (np. nie uległa zmiana wysokości jednostki udziałowej).
Wyplata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Nie dotyczy.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego, w oparciu o metodę de minimis.

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, w którym aktualizujemy niniejsze zasady,
 - 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).

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 74%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 40,56%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
	<i>w tys. złotych</i>	<i>w tys. złotych</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	902,09	72,17
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 309,70	264,78
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00
ekspozycje wobec instytucji	14,77	1,18
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 616,57	609,33
ekspozycje detaliczne	19 629,37	1 570,35
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	88 114,93	7 049,19
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	976,09	78,09
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 214,00	417,12
inne pozycje	7 662,75	613,02
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		10 675,22

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	10.675,22
• operacyjne	1.187,31
• walutowe	0
RAZEM	11.862,53

4. Ujawnienia dotyczące wymogów dotyczących bufora antycyklicznego, zabezpieczającego i systemowego :

Kwota specyficznego dla instytucji bufora zabezpieczającego	31.12.2020r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko w tys. zł.	148 281,70
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora zabezpieczającego	2,50%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora systemowego w tys. zł.	3 707,04

Kwota specyficznego dla instytucji bufora systemowego	31.12.2020r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko w tys. zł.	148 281,70
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora systemowego	0,0%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora systemowego w tys. zł.	0

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473) od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	31.12.2020r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko w tys. zł.	148 281,70
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego w tys. zł.	0,00

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

Za ekspozycje nieobsługiwane (NPE) uznaje się ekspozycje, które spełniają jedno z poniższych kryteriów:

- istnienie zaległości przeterminowanych w spłacie kapitału lub odsetek przekraczających 90 dni,
- szacowane małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze zobowiązań bez konieczności realizacji zabezpieczenia niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania,
- przeklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone” z innych tytułów, niż opisane powyżej.

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

- a) ekspozycje, w przypadku których ze względu na trudności finansowe, skutkujące brakiem spełnienia warunków umowy zastosowano zmiany pierwotnych założeń spłaty kredytu lub inne ułatwienia lub zmiany do umowy na podstawie wewnętrznych procedur,
- b) ekspozycje refinansujące, udzielane w celu całkowitej lub częściowej spłaty innych zobowiązań, których dłużnik nie mógł spłacić na pierwotnie ustalonych warunkach,
- c) 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 niespłacone w terminach określonych w umowie o kredyt należności Banku.

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

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

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

Bank 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 wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą („Regulamin tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne”), przy czym na ryzyko kredytowe utworzona rezerwa może być wykorzystana na pokrycie strat wynikających z należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, do których zalicza się w szczególności:

- a) straty powstałe w wyniku toczących się procesów sądowych z powodów innych niż windykacja należności objętych rezerwami celowymi,
- b) skutki podatkowe wynikające z niejednoznacznej interpretacji prawa podatkowego,
- c) straty powstałe w wyniku niezmiierzonych wad prawnych umów z klientami i kontrahentami,
- d) skutki ujawnionego ryzyka operacyjnego powstałe w wyniku błędów przetwarzania transakcji, błędów w systemach operacyjnych, ryzyka personelu, przerwy w funkcjonowaniu systemu Banku, awarii, przerwania ciągłości pracy,
- e) straty powstałe w wyniku działania siły wyższej,

- f) inne, trudne do zdefiniowania ujawnione ryzyka wynikające z działalności bankowej.

Zgodnie z odrębnymi przepisami Bank wykorzystuje rezerwę na ryzyko ogólne do pomniejszania wymaganego poziomu rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:

- a) wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” - pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne,
- b) zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” - pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnia kwota ekspozycji w 2020r. w podziale na kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Wartość według wyceny bilansowej w tys. zł</i>	<i>Średnia kwota w okresie 01.01.2020r. do 31.12.2020r.</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	68 545,07	33 056,35	tak
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 548,50	18 912,43	nie
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	774,08	nie
Ekspozycje wobec instytucji	91 882,24	95 897,37	tak
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 986,00	8 169,56	nie
Ekspozycje detaliczne	27 018,41	35 987,92	nie
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	101 701,47	89 173,86	tak
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	976,09	646,90	nie
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	0,00	nie
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	-	0,00	nie
Ekspozycje kapitałowe	5 214,00	5 227,18	nie
Inne pozycje	10 549,56	10 605,96	nie
Razem metoda standardowa	330 421,36	298 451,61	

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Z uwagi na jednolity teren działania Banku, którym zgodnie ze Statutem jest województwo pomorskie, Bank nie bada koncentracji geograficznej.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

Branża	wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura	czy kategoria istotna tak/nie
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	4 045,92	3,82%	nie
przetwórstwo przemysłowe	6 684,90	6,31%	nie
budownictwo	24 192,95	22,84%	tak
handel hurtowy i detaliczny	8 473,63	8,00%	nie
transport i gospodarka magazynowa	3 278,11	3,09%	nie
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	21 785,54	20,56%	tak
informacja i komunikacja	230,25	0,22%	nie
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 612,49	2,47%	nie
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	16 427,66	15,51%	tak
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 233,11	1,16%	nie
administracja publiczna i obrona narodowa	13 242,57	12,50%	nie
edukacja	1 987,45	1,88%	nie
pozostała działalność usługowa	1 742,00	1,64%	nie
Razem:	105 936,58	100,00%	

Bank przyjmuje, iż 3 największe branże wyznaczają istotne kategorie branż.

Dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na branże przedstawia się następująco:

Branża	Dane w tys. zł
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – kategoria istotna	68 545,07
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	58 313,16
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	10 231,91
Ekspozycje wobec instytucji – kategoria istotna	91 882,24
działalność finansowa	91 882,24
Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach – kategoria istotna	101 701,47
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 530,32
Przetwórstwo przemysłowe	6 113,84
Budownictwo	23 409,48
Transport, gospodarka magazynowa	2 250,12
Handel hurtowy i detaliczny	7 559,92
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	20 438,04
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 267,83
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	15 568,59
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	762,26
Edukacja	1 800,14
Pozostała działalność usługowa	1 742,00
Osoby prywatne	19 258,93

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>
Razem	64 733,96
C - Przetwórstwo przemysłowe	6 375,80
F - Budownictwo	21 977,74
G - Handel hurtowy i detaliczny	6 135,83
H - Transport i gospodarka magazynowa	1 190,06
I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 618,88
J - Informacja i komunikacja	230,25
L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	16 260,41
P - Edukacja	1 944,99

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>Ekspozycje kredytowe (wartość nominalna w tys. zł)</i>					<i>Razem kredyty</i>
	<i>Sektor finansowy</i>	<i>Sektor niefinansowy</i>			<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	
	<i>Banki i oddziały instytucji kredytowych</i>	<i>Przedsiębiorstwa nie finansowe</i>	<i>Gospodarstwa domowe</i>	<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych</i>	<i>Instytucje samorządowe</i>	
do 1 miesiąca	30,11	5 112,77	1 316,86	25,11	42,50	6 527,35
1 – 3 miesięcy	515,65	1 452,80	1 051,34	50,32	673,73	3 743,83
3 – 6 miesięcy	142,30	2 673,11	1 867,90	75,54	716,23	5 475,08
6 – 12 miesięcy	686,32	7 931,49	4 239,95	151,46	1 404,47	14 413,69
1 rok – 2 lat	455,14	7 387,24	6 582,82	300,39	2 107,67	16 833,26
2 lata – 5 lat	208,45	14 130,53	15 313,06	736,91	4 814,65	35 203,60
5 lat – 10 lat	578,62	17 363,47	15 643,26	585,38	3 481,89	37 652,62
10 lat – 20 lat	-	10 552,92	17 523,85	-	-	28 076,77
powyżej 20 lat	-	-	4 715,95	-	-	4 715,95
Razem	2 616,59	66 604,33	68 254,99	1 925,12	13 241,12	152 642,15

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż i typów kontrahenta przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>		<i>Wątpliwe</i>		<i>Stracone</i>		<i>razem</i>	
	<i>wartość bilansowa brutto tys. zł</i>	<i>rezerwy i odpisy tys. zł</i>	<i>wartość bilansowa brutto tys. zł</i>	<i>rezerwy i odpisy tys. zł</i>	<i>wartość bilansowa brutto tys. zł</i>	<i>rezerwy i odpisy tys. zł</i>	<i>wartość bilansowa brutto tys. zł</i>	<i>rezerwy i odpisy tys. zł</i>
Istotna branża								
budownictwo	-	-	-	-	-	-	-	-
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	-	-	10,63	10,63	-	-
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wszystkie ekspozycje zagrożone według kontrahenta	464,00	92,83	-	-	2 505,32	2 505,32	2 969,32	2 598,15
Osoby prywatne	298,17	59,66	-	-	579,16	579,16	877,33	638,82
Rolnicy indywidualni	-	-	-	-	231,68	231,68	231,68	231,68
Przedsiębiorstwa indywidualne	165,83	33,17	-	-	337,28	337,28	503,11	370,45
MŚP	-	-	-	-	1 357,20	1 357,20	1 357,20	1 357,20

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

dane w tys. zł

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	38,60	0,25	92,58	0,25
<i>Wątpliwe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Stracone</i>	1 826,91	405,18	2 102,67	402,65

W ciężar odpisów spisano 79,32 tys. zł.

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych -

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) / kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobstugiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobstugiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki		509,38	509,38			138,20	509,38	509,38
2 Banki centralne								
3 Instytucje rządowe								
4 Instytucje kredytowe								
5 Inne instytucje finansowe								
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7 Gospodarstwa domowe		509,38	509,38			138,20	509,38	509,38
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie		509,38	509,38			138,20	509,38	509,38

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzetere minowan e lub przetermi nowane ≤ 30 dni	Przeterm inowane > 30 dni ≤ 90 dni		Male prawdopodo bieństwo spłaty ekspozycji nieprzetermi nowanych albo przetermino wanych ≤ 90 dni	Przeter minowa ne > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi nowane > 150 dni ≤ 180 dni	Przetermi nowane > 150 dni ≤ 180 dni	Przetermi nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi nowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	148.834,31	147.973,09	861,22	2.969,30	494,00	0,00	0,00	2.259,36	196,93	3,64	2.475,31	
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Instytucje rządowe	13.242,57	13.242,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Inne instytucje finansowe	2.612,49	2.612,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	66.643,21	65.799,48	843,73	1.357,20	0,00	0,00	0,00	1.357,20	0,00	0,00	1.357,20	
7	W tym MSP	66.643,21	65.799,48	843,73	1.357,20	0,00	0,00	0,00	1.357,20	0,00	0,00	1.357,20	
8	Gospodarstwa domowe	66.336,04	66.318,55	17,49	1.612,10	494,00	0,00	0,00	902,16	196,93	3,64	1.118,11	
9	Dłużne papiery wartościowe	72.784,73	72.784,73										
10	Banki centralne	46.819,10	46.819,10										
11	Instytucje rządowe	23.556,56	23.556,56										
12	Instytucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe	2.409,07	2.409,07										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna										Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
1 Kredyty i zaliczki	148.834,31		2.969,31				0		2.598,15				2.598,15	150.644,11	1.809,78
2 Banki centralne	0		0				0		0				0	0	0
3 Instytucje rządowe	13.242,57		0				0		0				0	13.242,57	0
4 Instytucje kredytowe	0		0				0		0				0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	2.612,49		0				0		0				0	2.612,49	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	66.643,21		1.357,20				0		1.357,20				1.357,20	66.840,89	197,67
7 W tym MŚP	66.643,21		1.357,20				0		1.357,20				1.357,20	66.840,89	197,67
8 Gospodarstwa domowe	66.336,04		1.612,11				0		1.240,95				1.240,95	67.948,16	1.612,11
9 Dłużne papiery wartościowe	72.784,73														
10 Banki centralne	46.819,10														
11 Instytucje rządowe	23.556,56														
12 Instytucje kredytowe															
13 Inne instytucje finansowe	2.409,07														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	20.934,63														
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	242.553,67		2.969,31				0		2.598,15				2.598,15	150.644,11	1.809,78

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytocznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobserwowanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3 Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00
4 Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00
5 Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0,00	0,00
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0,00	0,00
7 Pozostałe	0,00	0,00
8 Łącznie	0,00	0,00

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego -

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych</i> <i>tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości	0,00

Bank nie stosuje techniki redukcji ryzyka w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania.

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego</i> <i>tys. zł</i>
<i>Zabezpieczenia rzeczywiste</i>	
<i>Zabezpieczenia nierzeczywiste</i>	
Preferencyjna waga ryzyka 35%	0,00

Bank nie stosuje techniki redukcji ryzyka w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

- 3) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem- w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 0% (gwarancja skarbu państwa)

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji (bilansowa netto) dla których Bank stosuje redukcję ryzyka poprzez stosowanie przewencyjnej wagi ryzyka</i> <i>tys. zł</i>
<i>Zabezpieczenia nierzeczywiste</i>	
Obligacje BGK	10 018,72
Obligacje PFR	10 231,91

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI 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.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia 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;

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%

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

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
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

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0,00 tys. zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1.187,31 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego wskazanych w 2020 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wartość straty tys. zł
1.Oszustwa wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	0,00
	2) Kradzież i oszustwo	0,00
2.Oszustwa zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	0,00
	2) Bezpieczeństwo systemów	0,00
	1) Stosunki pracownicze	0,00
	2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00

3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3) Podziały i dyskryminacja	0,00
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00
	2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00
	3) Wady produktów	0,00
	4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00
	5) Usługi doradcze	0,00
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00
6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	7,74
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,63
	2) Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	3) Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	4) Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	5) Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00
	6) Sprzedawcy i dostawcy	0,00

Najważniejsze zdarzenia, które wystąpiły w 2020 roku, w odniesieniu do rodzaju zdarzeń:

- 1) Zakłócenia działalności banku i awarie systemów – przerwy w dostawie energii elektrycznej od dostawcy zewnętrznego, opóźnienia przy odnawianiu certyfikatu ssl dla domen, nieprawidłowości w działaniu systemów wspomagających oraz łączny telekomunikacyjnych;
- 2) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami – transakcje kartowe, błędy podczas wykonywania bieżącej działalności operacyjnej, nieprawidłowości związane z realizacją procesów zidentyfikowanych w Banku.

Podjęto następujące działania mitygujące (najważniejsze):

- 1) Zatwierdzanie/ akceptacja „na drugą rękę”;
- 2) Kontrola bieżąca;
- 3) Zmiany w funkcjonalności systemu produkcyjnego;
- 4) Przywrócenie funkcjonalności dla systemów wspomagających poprzez działania naprawcze;
- 5) Monitorowanie oraz weryfikacja postępu zadań zleconych podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) Systematyczna weryfikacja wiedzy pracowników.

X. Ekspozycje kapitałowe -

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	w/g ceny nabycia
Udziały SSO SGB	zamiar strategiczny	w/g ceny nabycia
Bankowe papiery wartościowe	Zamiar strategiczny	wg zamortyzowanego kosztu

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

Dane w tys. zł

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
akcje SGB-Banku S.A.	2.813,00	2.813,00
Udziały SSO SGB	1,00	1,00
Bankowe papiery wartościowe	2409,07	-

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

W Banku występuje wysoka przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi, która wynosi 42,14% tych aktywów.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 1.795,58 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 1.299,50 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Na dzień 31.12.2020 r. wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze regulowały:

- 1) „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze” wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej 12/2019 z dnia 26.03.2019 r.
- 2) „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka” wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej 15/2019 z dnia 26.03.2019 r.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pucku. Polityka została opracowana na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe (Dz. U. z 1997 r. nr 140, poz. 939 z późn.zm.),
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637),
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 6 czerwca 2014 r. z późn.zm.).

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.

Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadzono zmienny składnik wynagrodzenia - regulaminową premię roczną. Regulaminowa premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu Banku przy zastosowaniu kryteriów wskazanych w części dotyczącej „Zasad oceny efektów pracy członka Zarządu”.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrotowego nie później jednak niż do końca czerwca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata.

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 w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA);
- 3) wskaźnika należności zagrożonych;
- 4) współczynnika wypłacalności;
- 5) wskaźnika płynności LCR;

W odniesieniu do powyższych kryteriów członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

- 1) zysku netto nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA) nie niższym niż 60% zaplanowanego poziomu;
- 3) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż rekomendowany przez Instytucjonalny System Ochrony SGB;
- 4) współczynnika wypłacalności nie niższym niż rekomendowany przez KNF ;
- 5) wskaźnika płynności LCR nie niższym niż rekomendowany przez Instytucjonalny System Ochrony SGB.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności; pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 2) uzyskanie absolutorium z wykonywania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrolę Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu.

Zasady przyznawania i wypłacania regulaminowej premii rocznej.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu ustalana jest w wysokości 15% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto, z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 25% 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. Wpłata premii jest zmniejszana w przypadku nieobecności w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

- 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu;
- 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe;
- 3) zagrożenia upadłością;
- 4) gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
- 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w pełnej wysokości po jej przyznaniu w formie pieniężnej.

Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Zbiorne informacje ilościowe dotyczące wypłaconego wynagrodzenia stałego i zmiennego:

- 1) Na dzień 31.12.2020 r. w skład Zarządu wchodziły 3 osoby

Dane w tys. zł

Wartość wynagrodzeń członków Zarządu ogółem	wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zmienne
876,99	767,33	109,66

- 2) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną – w roku obrotowym nie występowały;
- 3) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami - w roku obrotowym nie występowały;
- 4) wynagrodzenie związane z zakończeniem stosunku pracy - w roku obrotowym nie występowały.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zespół Księgowości i Rozliczeń odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały, Filie i Punkty kasowe Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Dział Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 65% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem 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, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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

Bank Zrzeszający 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,
- 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 „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie 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.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	49.937,10

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,58	1,0
Wskaźnik M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,52	1,0
Wskaźnik LCR	207,35%	80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

Dane w tys. zł

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	24.054,51	37.543,03	48.012,37	96.445,44
Wypływy środków pieniężnych netto	40.911,28	42.290,47	49.255,45	65.874,99
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	110,54%	162,47%	194,66%	207,35%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Dane w tys. zł

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	10.850,67	27.835,76	1.584,05
Luka bilansowa skumulowana	53.227,68	81.063,44	82.647,50
Luka prosta (z pozabilansem)	8.618,67	26.387,76	451,05
Luka skumulowana(z pozabilansem)	46.092,91	72.480,68	72.931,73

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Dane w tys. zł

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77.391,49	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173.896,97	w sytuacji awaryjnej

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.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 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.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec 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”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom 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) pozyskanie lokaty płynnościowej założonej przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego;
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym TFI;
 - c) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - d) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają 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 (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora 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 sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej 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) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

XIV. Dźwignia finansowa -

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających 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% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni
dane w tys. zł

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	330 581,55
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	7 881,84
7	Inne korekty(WNIP, rezerwy i odpisy utworzone w bieżącym roku	-160,20
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	338 303,19

*) 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

dane w tys. zł

Lp.	Pozycja	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
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)	329 656,24
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	765,12
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	330 421,36
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	20 934,64
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-13 052,80
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	7 881,84
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	32 112,65
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	338 303,19
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,49%

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

dane w tys. zł

Lp.	Pozycja	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	330 421,36
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	330 421,36
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	68 545,07
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	16 548,50
EU-7	Instytucje	91 882,24
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	101 701,47
EU-9	Ekspozycje detaliczne	27 018,41
EU-10	Przedsiębiorstwa	7 986,00
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	976,09
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	15 763,56

4. Informacje jakościowe

1	<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.
2	<i>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>	Na kształtowanie się wskaźnika dźwigni finansowej największy wpływ miał poziom sumy bilansowej.

XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. 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 do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, 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.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 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.
3. 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.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone -

Bank nie posiada aktywów obciążonych.

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0,00		330.581,55	
030	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00	2.814,00	0,00
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank	0,00	0,00	72.784,73	0,00
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00	0,00	0,00
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00	0,000	0,00
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	3.305,93	0,00
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00	59.246,89	0,00
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	10.231,91	0,00
120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku	0,00		254.982,82	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0,00	0,00		

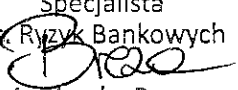
140	Kredyty na żądanie	0,00	0,00
150	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00
160	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0,00	0,00
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0,00	0,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0,00	0,00
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem (w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)	0,00	0,00
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Władysławowo, dnia 02.07.2021r.

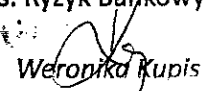
Dokument sporządził:

Dział Analiz i Ryzyk Bankowych:

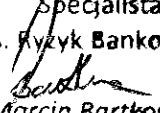
Agnieszka Breza

Specjalista
ds. Ryzyk Bankowych

Agnieszka Breza

Weronika Kupis

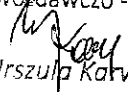
Specjalista
ds. Ryzyk Bankowych

Weronika Kupis

Marcin Bartkowiak

Specjalista
ds. Ryzyk Bankowych

Marcin Bartkowiak

Zespół Księgowości Własnej i Sprawozdawczości:

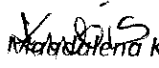
Urszula Karwasz

Starszy Specjalista
ds. Sprawozdawczo - Księgowych

Urszula Karwasz

Stanowisko Kadrowe:

Magdalena Kubis

Specjalista ds. Kadr


Magdalena Kubis

Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji:

Jarosław Rembalski

Specjalista
ds. Monitoringu, Restrukturyzacji
i Windykacji

Jarosław Rembalski

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności:

Natalia Ozga

Starszy Specjalista Kontroli
Wewnętrznej i ds. Zgodności


Natalia Ozga

Oświadczenie Zarządu

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

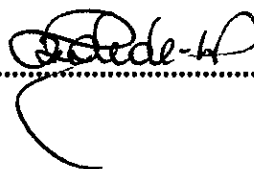
29.06.2021r. Adela Michalczyk

Prezes Zarządu.....



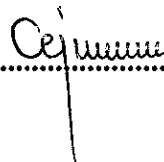
29.06.2021r. Karolina Rohde-Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.....



29.06.2021r. Hanna Cejnowa

Członek Zarządu ds. finansowych



Oświadczenie Zarządu

na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi za 2020r.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe			
Limit zaangażowania w instrumenty wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka	90% Funduszy własnych	3.305.928 zł tj. 10,14% funduszy własnych	11,27%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych (kapitał + pozabilans) w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 80%	43,32%	54,15%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6,0%	1,96%	32,60%
Udział rezerw celowych i odpisów na odsetki w kredytach zagrożonych	Min. 33%	87,50%	37,71%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,017%	0,85%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 100%	71,75%	71,75%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 6,5%	2,06%	31,62%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	0,004%	0,21%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 15%	4,36%	29,07%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 1%	0,02%	2,38%
Udziału ekspozycji w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym ogółem	Max. 20%	14,29%	71,43%
Udział dużych ekspozycji w kapitale uznanym	Max. 300%	120,06%	40,02%
Ryzyko operacyjne			
KRI Ilość zawartych umów kredytowych	35	17	48,57%
KRI Awaria systemu produkcyjnego/brak dostępu do systemu produkcyjnego (Centrala + Oddział w Pucku)	Powyżej 1h	0	0,00%
KRI Awaria systemu produkcyjnego/brak dostępu do systemu produkcyjnego (Pozostałe Placówki Banku)	Powyżej 1,5h	0	0,00%
KRI Rotacja zatrudnienia (iloraz nowozatrudnionych pracowników w badanym okresie i ilości pracowników na koniec badanego okresu)	15%	0,00%	0,00%
KRI Ilość pracowników ze stażem pracy krótszym niż 1 rok	20	10	50,00%
KRI Operacje kasowe z Klientami	55.500	18.792	33,86%

KRI Polecenie przelewu składane przez Klientów	4.100	2.078	50,68%
KRI Ilość reklamacji i skarg składanych przez Klientów	13	19	146,15%
KRI Ilość reklamacji i skarg składanych przez Klientów dotyczących transakcji zleczanych w systemie bankowości elektronicznej	4	0	0,00%
KRI Ilość reklamacji i skarg składanych przez Klientów dotyczących transakcji dokonywanych kartą płatniczą w internecie	10	19	190,00%
KRI Obciążenie dysku D	Max 90%	34,00%	37,78%
KRI Obciążenie dysku E	Max 90%	27,00%	30,00%
KRI Przyrost kopii dzienniej	Max 20%	1,00%	5,00%
KRI Brak dostępu do systemu bankowości elektronicznej	4h	0	0,00%
KRI Zabłokowane konta Klientów w systemie bankowości elektronicznej	100	5	5,00%
Dodatkowe KRI Globalny limit strat-wysokość rocznych strat w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	11%	0,68%	6,20%
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Oszustwa wewnętrzne w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0%	0,00%	X
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Oszustwa zewnętrzne w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1%	0,00%	0,00%
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1%	0,00%	0,00%
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Klienci, produkty i praktyki operacyjne w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1%	0,00%	0,00%
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Szkody związane z aktywami rzeczowymi w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	5%	0,00%	0,00%
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Zakłócenia działalności banku i awarie systemów w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1,5%	0,65%	43,49%
Dodatkowe KRI dla rodzaju zdarzeń Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi w stosunku do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1,5%	0,03%	1,98%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 0,50%	0,0163%	3,26%
Ryzyko płynności			
Wymóg pokrycia płynności (wskaźnik LCR)	Min. 100%	207,35%	X
Wymóg stabilnego finansowania (wskaźnik NSFR)	Min. 111%	150,91%	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4	0	0	X
Pokrycie depozytami powiększonymi o fundusze własne kredytów powiększonych o majątek trwały	Min 105%	212,48%	49,42%
Udział depozytów podmiotów niefinansowych w pasywach ogółem	Min 65%	76,44%	85,03%

Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku (w przedziałach: do 1 miesiąca, do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 12 miesięcy)	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku (w przedziałach: powyżej 1 roku, powyżej 2 lat, powyżej 5 lat, powyżej 10 lat, powyżej 20 lat)	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu wskaźnika globalnej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach)	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej			
Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b.	8% Funduszy własnych	3,99%	49,82%
Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku dla testów od I do VI,	10% Kapitału Tier I	5,00%	50,01%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku	Max 1	0,19	X
Ryzyko kapitałowe			
Współczynnik wypłacalności	Min 15%	21,99%	68,21%
Kapitał wewnętrzny/ Fundusze własne	Max 74%	40,56%	54,81%

Dok. sporz.: Dział Analiz i Ryzyk Bankowych
Weronika Kupis
Agnieszka Breza
Marcin Bartkowiak

Podpisy członków Zarządu:

Adela Michalczyk
Prezes Zarządu

Karolina Rohde-Wiśniewska
Wiceprezes Zarządu d.s.
handlowych

Hanna Cejnowa
Członek Zarządu d.s.
finansowych

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pucku

Adela Michalczyk

Wiceprezes Zarządu
d.s. handlowych
Banku Spółdzielczego w Pucku

Karolina Rohde-Wiśniewska

Członek Zarządu ds. finansowych
Banku Spółdzielczego w Pucku

Hanna Cejnowa

