

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 55/2022
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkowie z dnia 03.06.2022 r.
Zatwierdzono Uchwałą Nr 30/2022 Rady
Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkowie z dnia 06.06.2022 r.*



**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIOM
o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące
profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających obowiązkowym
ujawnieniom**

według stanu na 31.12.2021r.

Spis treści

Informacje ogólne	3
<i>Część I Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR</i>	3
1. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	3
1. Informacje na temat funduszy własnych	8
2. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem	9
3. Informacje na temat najważniejszych wskaźników	10
4. Informacje na temat polityki wynagrodzeń	11
<i>Część II Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom</i>	13
5. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	13
6. Informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności	14
7. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych	21
8. Informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	22
Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu	25

Informacje ogólne

Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkowie został utworzony w 1923 roku. W dniu 31.03.2003 r. Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców KRS prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 0000156687. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509583.

Niniejszy dokument stanowi realizację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, zgodnie z przepisami części ósmej rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej „Rozporządzeniem” lub „CRR”), jak też spełnienia wymogów art. 111 oraz art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rekomendacji P wydanej przez KNF, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z 2015 r., Rekomendacji M wydanej przez KNF oraz wymogów dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r.

Informacje spełniają również wymogi wynikające z rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637).

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych i nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną wyraźnie wskazaną jednostkę miary.

Informacje prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

Część I Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR

1. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435 ust. 1 lit. a, e, f)

<i>CRR Art. 435 ust. 1 lit. a)</i>

Ogólne cele strategii zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykami w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkowie”.

Strategia ta jest zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. System ten ma na celu utrzymanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym poziomu ryzyka w granicach przyjętego poziomu tolerancji, a jego celem jest:

- 1) ochrona kapitału Banku na poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój,
- 2) ochrona interesów depozytariuszy,
- 3) wsparcie w prowadzeniu efektywnej działalności.

Narzędzia realizacji strategii zarządzania ryzykiem

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/instrukcji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk/instrukcji.

Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem.

System informacji zarządczej

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

Zarządzanie zasobami ludzkimi

Proces zarządzania zasobami ludzkimi w Banku realizowany jest zgodnie ze stosowaną polityką kadrową. Wdrażanie i realizacja procesów zarządzania zasobami ludzkimi obejmuje:

- 1) sformalizowany proces zatrudniania i oceny pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 2) odpowiednią politykę szkoleń,
- 3) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 4) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
- 5) sprawozdawczość wewnętrzną dotyczącą spraw kadrowych, w tym: fluktuacji zatrudnienia, absencji, urlopów, wykorzystania czasu pracy.

Bank stosuje Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszku, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Kultura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem

Kierownictwo wszystkich szczebli w zakresie swoich kompetencji i zadań jest odpowiedzialne za budowę kultury organizacyjnej nastawionej na zapobieganie wzrostowi zagrożeń ryzyka.

Narzędzia budowy kultury organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,
- 8) delegowanie uprawnień i odpowiedzialności na niższe szczeble.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikację ryzyka** – polegającą na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz oszacowaniu w ramach procesu ICAAP, istotności potencjalnego wpływu tego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku,
- 2) **pomiar ryzyka** – obejmujący definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną jego ocenę,
- 3) **ocenę ryzyka** – polegającą na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem,
- 4) **prognozowanie i monitorowanie ryzyka** – polegające na sporządzaniu prognoz poziomu ryzyka oraz monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń),
- 5) **limitowanie** – polegające na zdefiniowaniu wskaźników służących ocenie poziomu ponoszonego ryzyka oraz poziomu wartości ograniczających,
- 6) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 7) **działania zarządcze** – polegające w szczególności na, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu przepisów wewnętrznych wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem,

Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega w szczególności na:

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu,
- 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku.

Wybór konkretnej reakcji na materializację ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, dlatego Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie zachowania poziomu tolerancji na ryzyko.

Zadania systemu zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi kontrola bieżąca oraz kontrola funkcjonalna następna, zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, limity, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem realizowane jest przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, w szczególności w pionie zarządzanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych, przez Wydział Zarządzania Ryzykami oraz Zespół Zgodności i Audytu, podlegający bezpośrednio Prezesowi, i obejmuje monitoring poziomu i skutków finansowych ponoszonego ryzyka na adekwatność przyjętych limitów, kontrolę zgodności z obowiązującymi przepisami oraz ocenę mechanizmów i skuteczności kontroli wewnętrznej – działanie to jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony realizowane jest w ramach audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – działanie to jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

CRR Art. 435 ust. 1 lit. e)

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszego sprawozdania.

CRR Art. 435 ust. 1 lit. f)

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą został opisany i prezentowany w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Na podstawie danych na dzień 31.12.2021 r. Bank dokonał oceny poziomu ryzyk i określił ogólny poziom ryzyk.

Tabela 1 Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wskaźnik	Wartość wskaźnika na 2021-12-31
1	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto	15,87%
2	Udział kredytów w sumie bilansowej	42,53%
3	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w portfelu kredytowym	55,70%
4	Wskaźnik jakości portfela EKZH brutto	25,90%
5	Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami	37,14%

Tabela 2 Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wskaźnik	Wartość wskaźnika na 2021-12-31
1	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	51,03%
2	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	201,78%
3	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 1 miesiąca	3,19%
4	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 3 miesięcy	3,11%
5	Wskaźnik LCR	265%
6	Wskaźnik NSFR	169%

Tabela 3 Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wskaźnik	Wartość wskaźnika na 2021-12-31
1	Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	92,79%
2	Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	89,88%
3	Wskaźnik: luka skumulowana do sumy bilansowej	2,91%
4	Zmiana wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o 200 p.b. w relacji do funduszy własnych	16,82%
5	Zmiana wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	16,52%

CRR Art. 435 ust.2 lit. a)

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

CRR Art. 435 ust.2 lit. b)

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Bank w procesie rekrutacji członków organu zarządzającego przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

CRR Art. 435 ust. 2 lit. c)

W wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dokonuje doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem:

- 1) kwalifikacji zawodowych:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- 2) reputacji - tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

1. Informacje na temat funduszy własnych (CRR art. 437 lit. a)

Tabela 4 Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31.12.2021 r.

			w tys. zł
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	497	art. 26 ust 1, art. 27, 28, 29
2	Zyski zatrzymane	-	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	72 803	art. 26 ust. 1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	73 300	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	378	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	378	
29	Kapitał podstawowy Tier I	72 922	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	72 922	
Kapitał Tier II: instrumenty			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	

59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	72 922	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	460 123	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,85%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	15,85%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	15,85%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,85%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128

Tabela 5 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2021 r.

Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	w tys. zł		
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Wartości niematerialne	378	-378	
Kapitał własny			
Kapitał (fundusz) podstawowy	546	497	
Kapitał (fundusz) zapasowy	63 617	63 617	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-3 201	-3 201	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 387	12 387	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	
Zysk (strata) netto	5 655	0	
Kapitał własny ogółem	79 004	72 922	

2. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 438 lit. c, d)

CRR Art. 438 lit. c)

Nie dotyczy.

CRR Art. 438 lit. d)**Tabela 6** Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

w tys. zł

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	395 171	397 144	5 196
2	W tym metoda standardowa	395 171	397 144	5 196
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	64 952	62 909	31 614
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	64 952	62 909	31 614
29	Ogółem	460 123	460 053	36 810

3. Informacje na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447)**Tabela 7** Najważniejsze wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Data: 31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	72 922
2	Kapitał Tier 1	72 922
3	Łączny kapitał	72 922
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	460 123
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,8483
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,8483
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,8483
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-

EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,8483
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 242 034
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,8711
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	483 914
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	210 843
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 440
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	195 402
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	247,6502
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	867 095
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	514 017
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	168,6900

4. Informacje na temat polityki wynagrodzeń (CRR Art. 450 ust. 1 lit. a-d oraz h-k)

CRR Art. 450 ust. 1 lit. a)

Realizując zapisy wynikające z Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank wprowadził zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń, które zostały określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszku.

Założenia Polityki zostały opracowane na podstawie:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.),
2. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021 poz. 1045.),
3. Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego

dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,

4. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Polityka Banku w obszarze wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma rzeczywisty istotny wpływ na profil ryzyka Banku, realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku.

Na podstawie dokonanej analizy w zakresie określenia stanowisk mających istotny wpływ na ryzyko, Bank ustalił, że w/w Polityka dotyczy:

- 1) Prezesa Zarządu Banku,
- 2) Wiceprezesów Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu za dany rok oraz łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat, w formie uchwały. Ocena efektów pracy uwzględnia kryteria ilościowe (wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach) oraz kryteria jakościowe.

CRR Art. 450 ust.1 lit. b, c, d)

1. Wynagrodzenie osób mających istotny wpływ na ryzyko Banku składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenia zasadniczego, nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych lub rentowych i wynagrodzenia zmiennego, w tym premii uznaniowych.
2. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.
3. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.
4. Kwota całkowitego wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2021 roku stanowiła 6,2% kosztów działalności Banku, tym samym nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy Banku, a w konsekwencji na poziom funduszy własnych i adekwatności kapitałowej.
5. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

CRR Art. 450 lit. h-k)

1. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy i ew. obszaru, którym kieruje.
2. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego wraz z narzutami przyznanego pracownikom objętym Polityką nie może przekraczać 15% wyniku finansowego netto.
3. Przyznane wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w terminie do 14 dni od podjęcia przez Radę Nadzorczą lub Zarząd (odpowiednio) uchwały, zawierającej wyniki łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
4. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest formie pieniężnej bez odroczenia w czasie.
5. W roku 2021 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

W związku z faktem, iż jako osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznano osoby wchodzące w skład Zarządu Banku, Zarząd Banku działając na podstawie § 1 ust.3 Polityki informacyjnej uznał informację o wartości wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących, za informację, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, a zarazem nieistotną, tj. taką, której pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

Część II Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom

5. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M – rekomendacja 17)

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym, odpowiedzialności i zadania w strukturze organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określa Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkowie.

W przyjętym w Banku modelu zarządzania ryzykiem operacyjnym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a w szczególności na kierownikach jednostek/ komórek organizacyjnych w zakresie nadzoru i kontroli nad pracą nadzorowanych obszarów Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym obejmuje rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR).

Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Uwzględniając wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat uznaje się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, system szkoleń, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne), które zapewniają ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z wymogu regulacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego na rok 2021 wynosił 5 196 tys. zł.

Tabela 8 Informacja o wielkości strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku
w tys. zł

ZDARZENIA RZECZYWISTE - STRATY BEZPOŚREDNIE	Straty rzeczywiste bezpośrednie
Oszustwa wewnętrzne	0,0
Oszustwa zewnętrzne	0,0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	12,0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1,2
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,4
SUMA	13,6

6. Informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności (Rekomendacja P – rekomendacja 18)

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z zapisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykami, w tym polityki płynności,
- b) zatwierdza Strategię zarządzania ryzykami, Plan Ekonomiczno-Finansowy Banku, w tym Plan pozyskania środków obcych Banku oraz Politykę zarządzania ryzykami, w tym politykę płynności, a także nadzoruje ich przestrzeganie,
- c) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku płynności i finansowania (tzw. apetyt na ryzyko),
- d) nie rzadziej niż raz na pół roku, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- e) jest niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka,
- f) przynajmniej raz w roku otrzymuje sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

2. Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur) oraz za realizację Strategii Rozwoju Banku, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d) precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania, adekwatną do strategii działalności,
- e) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) ocenia wyniki przeglądu zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i) wyznacza Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych, jako osobę odpowiedzialną za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania w Banku.

3. Główny Księgowy:

- a) odpowiada za bezpośrednie zadania związane z codziennym sterowaniem płynnością Banku, a także za codzienne utrzymywanie poziomu płynności Banku zgodnego z limitami objętymi nadzorczymi miarami płynności,
- b) przedmiotem nadzorowanych lub wykonywanych działań jest optymalne zarządzanie środkami Banku, w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął.

4. Zadania Wydziału Zarządzania Ryzykami:

- a) dokonuje pomiaru, monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- b) opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania oraz monitoruje ich wykonanie,
- c) dokonuje pomiaru nadzorczych miar płynności,
- d) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- e) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Głównego Księgowego.

5. Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykami:

- a) opiniuje projekty strategii zarządzania ryzykami w Banku oraz realizację polityki zarządzania ryzykami, polityki kapitałowej, kredytowej, handlowej, określonych w Planie ekonomiczno-finansowym Banku,
- b) dokonuje analizy i opiniuje strukturę aktywów i pasywów, zapewniającą realizację Strategii działania Banku, odpowiedni wynik finansowy oraz adekwatność kapitałową Banku przy zachowaniu profilu ryzyka,
- c) dokonuje oceny nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku,
- d) opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem narażenia Banku na ryzyko – zgodnie z przyjętymi zasadami wdrażania nowych produktów,
- e) wykonuje inne zadania wymienione w Regulaminie organizacyjnym Banku.

6. W procesie zarządzania płynnością wykorzystuje się również analizy osób odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz informacje, pochodzące z innych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, a także informacje zewnętrzne, w szczególności:

- a) z Banku Zrzeszającego, prowadzącego rachunki Banku,
- b) z Oddziałów i Filii Banku,
- c) z Wydziału Zarządzania Ryzykami,
- d) z Zespołu ds. Kasowo-Skarbcowych,
- e) z Wydziału Finansowo-Księgowego.

Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

- 1. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
- 2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych (w tym głównie osób fizycznych), a alternatywnymi depozyty instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotów finansowych.
- 3. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy jednoczesnym dążeniu do konstruowania produktów depozytowych, optymalnie pod kątem ryzyka płynności.
- 4. Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku, jako członek Zrzeszenia BPS, nie ma dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna, czyli Bank Zrzeszający, odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową,

która obejmuje w szczególności:

- utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze,
- finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego, poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych,
- przyjmowanie depozytów,
- sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych,
- udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek,
- administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.

Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku

Funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania ryzykiem płynności nie są wykonywane na poziomie oddziałów – są w pełni scentralizowane.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS SA i zgodnie z § 4 Umowy Zrzeszenia Bank Zrzeszający na wniosek Banku Zrzeszonego udziela lokat, pożyczek i kredytów na podstawie zawartych umów.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielnia – na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawartej w dniu 31.12.2015r., która w § 2 stwierdza, że „Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu ochrony”. Szczegółowe zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia regulują w/w umowy.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank, jako źródło środków płynnych.

Tabela 9 Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2021 r.

Składniki nadwyżki płynności	Kwota (w tys. zł)
Gotówka	11 622
Bony pieniężne NBP	252 160
Obligacje skarbowe	277 000
Nadwyżka płynności	540 782

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, oblicza w każdym dniu roboczym wskaźniki:

- **LCR** (Liquidity Coverage Ratio) - obrazujący, w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności,
- **NSFR** (Net Stable Funding Ratio) - wskazujący, że instytucja posiada stabilne finansowanie, które jest wystarczające do zaspokojenia jej potrzeb w zakresie finansowania przez okres roku zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych.

Minimalny, wymagany przepisami poziom dla wskaźnika LCR i NSFR w 2021 r. wynosił 100%.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony nie jest zobligowany do wypełniania obowiązków na poziomie indywidualnym, jest natomiast zobligowany do utrzymania przedmiotowych miar na wyznaczonym w wewnętrznym Systemie Ochrony poziomie.

Tabela 10 Poziom wskaźnika LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2021 r. (limity zgodnie z Rozporządzeniem min. 100%)

Aktywa płynne	Wypływy	Wpływy	Wskaźnik LCR
612 421	236 854	5 332	265%

Dostępne stabilne finansowania	Wymagalne stabilne finansowanie	Wskaźnik NSFR
867 095	514 017	169%

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank dokonuje analizy rozkładu ich zapadalności/ wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając m.in. wskaźniki luki płynności urealnionej.

Tabela 11 Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2021 r.

L.p.	Wyszczególnienie	<= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata
1.	Luka	497 592	9 902	920	41 952	36 030
2.	Luka skumulowana	397 286	407 188	408 107	450 060	486 089
3.	Wskaźnik płynności	8,58	1,83	1,03	3,96	1,35
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	3,19	3,11	2,86	2,92	2,44

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia BPS

Bank prowadzi działalność kredytową w ramach własnych środków, ale może wykorzystywać do prowadzenia działalności także środki finansowe Zrzeszenia, np. w przypadku zwiększonego zapotrzebowania na środki płynne, w związku z rosnącym popytem na kredyty. Warunki i tryb udzielania kredytów na finansowanie działalności bankowej określają odpowiednie regulaminy.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

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

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Bank,
2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów (przedterminowe wycofywanie depozytów),
 - b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku.
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,

- c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności.
- 6. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.
- 7. Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku:
 - a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. ofertę produktów depozytowych dla klientów z sektora niefinansowego (osoby fizyczne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa i spółki, rolnicy indywidualni, instytucje niekomercyjne), budżetowego i finansowego,
2. ofertę produktową depozytów z różnymi terminami wymagalności,
3. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
4. ograniczanie depozytów dużych deponentów.

Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

1. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku,
2. utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego,
3. ograniczanie koncentracji wierzycieli, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań – zgodnie z limitami koncentracji kredytowej,
4. wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia,
5. utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów celem ograniczenia uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania,
6. stałe umowy współpracy z Bankiem Zrzeszającym (lub innymi bankami), umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek,
7. trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
8. wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych,
9. kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności, co do ewentualnych zachowań, w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

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

1. Aktywa płynne – aktywa łatwo wymienne na gotówkę,
2. Alternatywne źródła finansowania – potencjalnie dostępne źródła płynności wzmacniające zdolność banku do przetrwania zdarzeń kryzysowych,
3. Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
4. Depozyty stabilne (stałe) – depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności,
5. Depozyty niestabilne (zmienne) – stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu. Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności,

6. Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności,
7. Płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
8. Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
9. Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
10. Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
11. Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
12. Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Pozostałe pojęcia są określone w procedurze wewnętrznej – „Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszku”.

Wskazanie, w jaki sposób wykorzystywane są testy warunków skrajnych

1. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku,
2. Wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez Wydział Zarządzania Ryzykami, Zarząd Banku, jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza,
3. Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko, poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
4. Analizowane są przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach.

Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są w celu identyfikowania i monitorowania ekspozycji Banku na ryzyko, oceny ryzyk, które nie zostały w pełni pokryte przez inne miary ryzyka oraz analizy stopnia odporności Banku na zaistnienie zjawisk kryzysowych. Wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych uwzględniane są przy tworzeniu planów awaryjnych utrzymania płynności.

W ramach testów warunków skrajnych Bank dokonuje symulacji wpływu zmian zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Przeprowadzane testy mają charakter:

1. analiz scenariuszowych o charakterze kompleksowym,
2. analizy wrażliwości, polegającej na sprawdzeniu, jakim zmianom ulegają wyniki testów, w odpowiedzi na zmiany ich założeń,
3. testów odwróconych, które mają służyć ustaleniu, jak muszą zmienić się czynniki ryzyka, aby mogły zagrozić płynności Banku.

Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne płynności:

1. stanowią integralną część procesu zarządzania płynnością,
2. określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób oraz komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, jak też w momencie jej wystąpienia,

3. są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

W Banku funkcjonują następujące plany awaryjne:

1. Plan awaryjny w przypadku utraty możliwości regulowania zobowiązań Banku z rachunku bieżącego w dniu operacyjnym,
2. Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy),
3. Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy),
4. Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności całego systemu bankowego,
5. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania poziomu wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
6. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania poziomu nadzorczych miar płynności,
7. Plan awaryjny na wypadek utraty płynności, wskutek pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku,
8. Plan awaryjny na wypadek awarii systemów komputerowych w Banku/ w innych bankach.

Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- a) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych (limit debetowy),
- b) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
- c) sprzedaż wysokopłynnych aktywów, tzn. nieobciążonych, charakteryzujących się wysoką jakością kredytową, na które istnieje płynny rynek wtórny, brak jest prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków, sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań,
- d) pozyskanie pożyczki płynnościowej w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- e) pozyskanie depozytów.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia

Bank, jako uczestnik Zrzeszenia BPS oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w celu poprawy sytuacji w zakresie płynności może korzystać z różnych form pomocy, oferowanej w ramach zrzeszenia. Formy tej pomocy oraz zasadność jej udzielania nie jest dobrowolna, ale jest ściśle określona w odpowiednich regulacjach wewnętrznych, funkcjonujących w ramach Zrzeszenia BPS.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Informacje z zakresu ryzyka płynności przekazywane są zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej z częstotliwością:

1. dziennie – raport w zakresie nadzorczych miar płynności,
2. miesięcznie lub półrocznie – raport z analizy ryzyka płynności, w tym nadzorczych miar płynności, zawierający również wyniki testów warunków skrajnych,
3. półrocznie lub rocznie – raport z pogłębionej analizy ryzyka płynności,
4. rocznie – test planów awaryjnych płynności.

Raporty z analizy ryzyka płynności zawierają m.in. informacje nt.:

1. struktury i źródeł finansowania działalności Banku,
2. struktury zaangażowania środków oraz aktywów płynnych,
3. poziomu zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,

4. udziału największych deponentów w bazie depozytowej Banku, dużych depozytów, oraz depozytów osób wewnętrznych,
5. struktury i stabilności bazy depozytowej,
6. kształtowania się wskaźników ryzyka płynności i wskaźników płynności w czasie (wskaźniki luki),
7. ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
8. wyników testów warunków skrajnych,
9. stopnia przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności.

7. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych (wytyczne EBA/GL/2014/03)

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji obciążone i wolne od obciążeń prezentuje Tabela 6.

Tabela 12 Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12. 2021 r.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 050	060	w tym EHQLA i HQLA 080	090	w tym EHQLA i HQLA 100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	4 206				1 206 478	492 723		
030 Instrumenty kapitałowe					4 590			
040 Dłużne papiery wartościowe					546 981	481 101	488 543	481 101
050 w tym: obligacje zabezpieczone								
060 w tym: sekurytyzacje								
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych					289 458	229 014	231 020	229 014
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					5 436		5 436	
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120 Inne aktywa	4 206				654 907	11 622		

8. Informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego pkt. 15 lit. a)

W tabelach nr 13,14 i 15 przedstawione zostały informacje sporządzone na podstawie danych sprawozdania FINREP na dzień 31 grudnia 2021 r., dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Tabela 13 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2021 r.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		w złotych	
							Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	1 192 906	9 284 178		9 284 178	2 214	2 280 716		
<i>banki centralne</i>								
<i>instytucje rządowe</i>								
<i>instytucje kredytowe</i>								
<i>inne instytucje finansowe</i>								
<i>przedsiębiorstwa finansowe</i>	352 060	7 764 007		7 764 007		1 816 962		
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>								
<i>gospodarstwa domowe</i>	840 846	1 520 171		1 520 171	2 214	463 754		
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
łącznie	1 192 906	9 284 178		9 284 178	2 214	2 280 716		

Tabela 14 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2021 r.

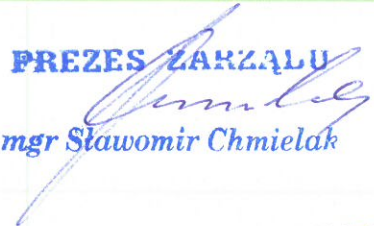
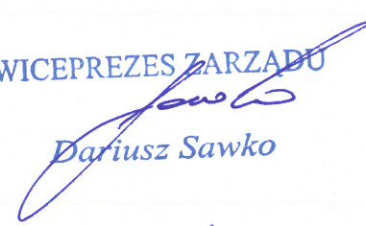
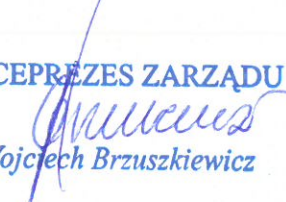
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										w złotych
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
Kredyty i zaliczki	565 021 723	564 837 391	184 332	87 324 492	27 203 802	11 068 988	3 103 448	18 766 316	27 181 938		43 103
Banki centralne											
Institucje rządowe	73 882 227	73 882 227									
Institucje kredytowe	104 899 798	104 899 798									
Inne instytucje finansowe	55 173	55 173									
Przedsiębiorstwa niefinansowe	204 678 536	204 678 536	66 070 609		24 415 558	10 687 826	2 164 684	13 364 973	15 437 568		
w tym MSP	204 678 536	204 678 536	66 070 609		24 415 558	10 687 826	2 164 684	13 364 973	15 437 568		
Gospodarstwa domowe	181 505 991	181 321 658	184 332	21 253 883	2 788 243	381 162	938 764	5 401 343	11 744 370		43 103
Dłużne papiery wartościowe	546 980 853	546 980 853									
Banki centralne	252 087 378	252 087 378									
Institucje rządowe	289 457 974	289 457 974									
Institucje kredytowe	402 821	402 821									
Inne instytucje finansowe	5 032 680	5 032 680									
Przedsiębiorstwa niefinansowe											
Ekspozycje pozabilansowe											
Banki centralne											
Institucje rządowe											
Institucje kredytowe											
Inne instytucje finansowe											
Przedsiębiorstwa niefinansowe											
Gospodarstwa domowe											
Łącznie	1 112 002 576	1 111 818 244	184 332	87 324 492	27 203 802	11 068 988	3 103 448	18 766 316	27 181 938		43 103

Tabela 15 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na 31.12.2021 r.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3	Skumulowane odpisania częściowe			
Kredyty i zaliczki	565 021 723		87 324 492		209 534			32 254 841				
Banki centralne												
Institucje rządowe	73 882 227											
Institucje kredytowe	104 899 798											
Inne instytucje finansowe	55 173											
Przedsiębiorstwa niefinansowe	204 678 536				5 606			18 092 415				
w tym MSP	204 678 536				5 606			18 092 415				
Gospodarstwa domowe	181 505 991				203 928			14 162 426				
Dłużne papiery wartościowe	546 980 853											
Banki centralne	252 087 378											
Institucje rządowe	289 457 974											
Institucje kredytowe	402 821											
Inne instytucje finansowe	5 032 680											
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Ekspozycje pozabilansowe	50 529 937		243 005					61 377				
Banki centralne												
Institucje rządowe												
Institucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
Łącznie	1 162 532 513		87 567 497		209 534			32 316 218				

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie dotyczące zarządzania ryzykiem są zgodne ze stanem faktycznym, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku.

L.p.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	Sławomir Chmielak	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU  mgr Sławomir Chmielak
2.	Dariusz Sawko	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	WICEPREZES ZARZĄDU  Dariusz Sawko
3.	Barbara Bernat	Wiceprezes Zarządu ds. Operacyjnych i Administracji	WICEPREZES ZARZĄDU  Barbara Bernat
4.	Wojciech Brzuszkiewicz	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU  Wojciech Brzuszkiewicz

WICHERES ZARADU

Bolton Berman

WICHERES ZARADU

Holmes Brothers