



**Piastowski Bank Spółdzielczy
w Janikowie**

Załącznik Nr 1 do Uchwały Zarządu
PBS w Janikowie Nr 143/2021
z dnia 01-07-2021 r.

**Informacje podlegające ujawnieniu
Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie**

Raport według stanu na dzień 31.12.2020 roku

Janikowo, 01 lipca 2021 roku

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie z siedzibą w 88-160 Janikowo ul. Przemysłowa 4, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000135971, NIP: 5570005072, Regon: 000676460



Spis treści

I.	Wprowadzenie	3
II.	Informacje ogólne	4
III.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV.	Zakres Stosowania	21
V.	Fundusze własne	22
VI.	Wymogi kapitałowe	23
VII.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	26
VIII.	Bufory kapitałowe.....	26
IX.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	27
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	27
XI.	Aktywa wolne od obciążeń	36
XII.	Korzystanie z ECAI	36
XIII.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe	37
XIV.	Ryzyko operacyjne.....	38
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym .	39
XVI.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	40
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	42
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	42
XIX.	Dźwignia finansowa.....	47
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	49
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	49
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	50
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	50
XXIV.	Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P	50
XXV.	Wpływ pandemii koronawirusa na działalność Banku.....	56



I. Wprowadzenie

Niniejsza Informacja stanowi realizację Zasad polityki informacyjnej, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 110/2020 z dnia 27 maja 2020 roku z późn. zm. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/2020 z dnia 29 czerwca 2020 roku. Informacje podlegające ujawnieniu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie, stanowią wykonanie postanowień:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, (część ósma),
- Ustawy Prawo bankowe i innych rozporządzeń wykonawczych,
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- Statutu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie,
- Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M i P,
- wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ENUB).

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną w terminie do 15 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe odbyło się 25 czerwca 2021 roku.

Dane przedstawione w niniejszej informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w tys. zł, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot oraz zaokrągleń udziałów procentowych.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.



Bank informuje, że niniejsza informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

II. Informacje ogólne

1. Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie z siedzibą w Janikowie, ul. Przemysłowa 4, zwany dalej PBS w Janikowie wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000135971, NIP: 5570005072, Regon: 000676460.

Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię; w szczególności: dotyczy to procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych przez Spółdzielnię w procesach prewencji. Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości. Bank w toku normalnie prowadzonej działalności nie zakłada udzielenia pomocy z Funduszu Pomocowego jako zabezpieczenia ryzyka.

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie nie działa w grupie kapitałowej i nie posiada podmiotów zależnych i dominujących.

2. W 2020 roku PBS w Janikowie prowadził działalność poprzez:

Centrala PBS w Janikowie	ul. Przemysłowa 4, 88-160 Janikowo
Oddział w Janikowie	ul. Przemysłowa 4, 88-160 Janikowo
Oddział w Gniewkowie	ul. Dworcowa 4, 88-140 Gniewkowo
Oddział w Trzemesznie	Plac św. Wojciecha 6, 62-240 Trzemeszno

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategię i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.

„Strategia zarządzania ryzykiem” określa:

- 1) w części pierwszej ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
 - a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania;
 - b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
 - c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
 - d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;

- e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
 - f) organizację systemu informacji zarządczej;
- 2) w części drugiej:
- a) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
 - b) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu zachowania równowagi między procesami wymienionymi wyżej (tj. działalnością przychodową a ryzykiem) realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyk.

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

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

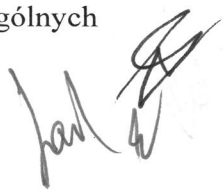
- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- system limitów ograniczających ryzyko;
- system informacji zarządczej;
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Strategia zarządzania i planowania kapitałowego określa rodzaje ryzyk uznanych przez Bank za istotne.

Ryzykiem, które Bank uznaje za istotne są te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) stosując kryterium jakościowe.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych





rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2020 roku Bank zaliczał:

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują (wszystkie aktywa Banku):

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem należności zagrożonych podmiotów niefinansowych i JRiS¹ w należnościach ogółem podmiotów niefinansowych i JRiS na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² 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 nieobsługiwanych i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów 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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) i ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z DEK i EKZH, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania DEK i EKZH;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem DEK i EKZH mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela zagrożonych DEK i EKZH na poziomie odpowiednio nie wyższym od 7% i 9% odpowiednio całego portfela DEK i EKZH;
- 4) zaangażowanie się w DEK maksymalnie do 7% i EKZH maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanych i restrukturyzowanymi jest:

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

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.



- 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.

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 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, 7% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 1,5% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizacja kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzacja 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.

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kapitałowego jest:

- 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 14,00%;



- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,50%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7,00%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,89%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% funduszy Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% 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) nieangażowanie się kapitałowo w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie minimum 5%.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest:

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawień i statutu, lub innych rozwiązań w tym względzie

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;



- 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.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w zarządzaniu ryzykiem uczestniczą: pkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

- a) Oddziały,
- b) Zespół Analiz Kredytowych i Windykacji;
- c) Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- d) Stanowisko Teleinformatyczne,
- e) Zespół Finansów i Sprawozdawczości,
- f) Zespół Kadr i Organizacji,

pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

- a) Zespół Ryzyk i Monitoringu;
- b) Inspektor Ochrony Danych;
- c) Administrator Bezpieczeństwa Informacji.

pkt 2) lit. b) funkcjonuje Stanowisko Zapewnienia Zgodności.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie;



- 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu odpowiada za:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
- 3) monitorowanie oraz nadzór nad outsourcingiem procesów, których przedmiotem są czynności mające istotne znaczenie dla prawidłowego wykonywania przez Bank obowiązków określonych przepisami prawa, sytuacji finansowej Banku;
- 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- 5) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
- 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- 7) przedstawianie Radzie Nadzorczej, rekomendacji, dotyczącej powołania biegłego rewidenta;
- 8) monitorowanie, czy Zarząd wprowadził zmiany w związku z rekomendacjami wydanymi przez: Biegłego rewidenta, Spółdzielczy System Ochrony SGB, Radę Nadzorczą, Komitet Audytu, Komisję Nadzoru Finansowego;
- 9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

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

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



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

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków: na pierwszym poziomie; na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Jednostki i komórki organizacyjne:

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w przyjętych przez Zarząd Banku procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku.

Kierujący poszczególnymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi sprawują kontrolę w zakresie występującego ryzyka oraz oceniają jego poziom, zgodnie z przyjętymi regulacjami. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości i uchybień obniżających ocenę jakości zarządzania ryzykiem, kierujący poszczególnymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi zobowiązani są do bieżącego informowania o zaistniałych faktach nadzorującego to ryzyko członka Zarządu.

Zespół Ryzyk i Monitoringu obejmuje swoim zakresem identyfikowanie, pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolowanie ryzyka uznanego w Banku za istotne.

Zespół Finansów i Sprawozdawczości odpowiada między innymi za sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych, zarządzanie nadwyżką środków, zarządzanie bieżącą pozycją walutową.

Zespół Analiz Kredytowych i Windykacji oraz **osoby wykonujące zadania z podjęciem decyzji**, zgodnie z obowiązującymi w Banku Kompetencjami kredytowymi, odpowiadają za identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego.

Pracownicy Oddziałów odpowiadają za prawidłową obsługę klientów, pozyskanie depozytów i sprzedaż kredytów.

Stanowisko zapewnienia zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiedzialne jest za identyfikowanie, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz



adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat: rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; profilu ryzyka; stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; wyników testów warunków skrajnych; skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. Bank ustanowił wymogi, co do częstotliwości sporządzania raportów w warunkach normalnych w Instrukcji System Informacji Zarządczej, natomiast w warunkach skrajnych informacja przekazywana jest na bieżąco.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka kredytowego: Bank identyfikuje ryzyko kredytowe każdorazowo przed udzieleniem kredytu a w trakcie jego trwania, w ramach prowadzonego monitoringu. Instrumentami oceny skali ryzyka kredytowego są między innymi współczynniki kapitałowe, segmentacja portfela kredytowego, limity koncentracji kredytów, wolumen akcji kredytowej, wskaźniki jakości portfela kredytowego, skuteczność windykacji i testy warunków skrajnych. Dodatkowo Bank dokonuje pomiaru i raportowania bufora bezpieczeństwa dla kredytów oprocentowanych wg. zmiennej stopy procentowej, przyjmowania operatu szacunkowego dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyka zmian cen na rynku nieruchomości a także dokonuje oceny wiarygodności bazy danych AMRON oraz CENATORIUM.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka płynności obejmują: wyznaczanie osadu bazy depozytowej, osadu na rachunkach depozytowych instytucji samorządowych oraz osadu na udzielonych zobowiązaniach pozabilansowych dotyczących finansowania; badanie stopnia odnawialności oraz zrywalności depozytów, wyznaczanie nadzorczych miar płynności długoterminowej, LCR i NSFR; badanie luk płynności, koncentracji zobowiązań, poziomu uzależnienia się od dużych depozytów i deponentów, przepływów środków pieniężnych; analizę wskaźników ekonomicznych oraz poziomu aktywów długoterminowych; monitorowanie wskaźników wczesnego ostrzegania oraz wyznaczanie alternatywnych źródeł finansowania, w tym aktywów nieobciążonych; pogłębioną analizę płynności długoterminowej, testy warunków skrajnych.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka stopy procentowej: do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego, metodę wartości ekonomicznej kapitału (na potrzeby przeprowadzania testów warunków skrajnych) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej. W ramach pomiaru badania i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne

Banku. Przeprowadza się także monitoring wykorzystania obowiązujących limitów oraz testów warunków skrajnych według scenariuszy kryzysowych.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka walutowego: do pomiaru ryzyka walutowego Bank stosuje metodę luki badając pozycje walutowe. Bank bada wynik z pozycji wymiany wynikający z posiadanej struktury aktywów i pasywów walutowych. Ponadto badana jest płynność walutowa, wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko walutowe oraz testy warunków skrajnych.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka operacyjnego: informacje do pomiaru ryzyka operacyjnego generowane są z baz danych tzw. rejestrów zewnętrznych i wewnętrznych zdarzeń operacyjnych oraz rejestru strat operacyjnych. Raportowaniu podlega mapowanie ryzyka, proces samooceny, wyniki testów warunków skrajnych oraz kluczowe wskaźniki ryzyka.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka kapitałowego: informacje z adekwatności kapitałowej zawierają poziom, strukturę i zmiany w funduszach własnych; poziom uznanego kapitału; poziom i zmiany współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmiany w aktywach ważonych ryzykiem; poziom i strukturę kapitału wewnętrznego; wyniki testów warunków skrajnych; realizację przyjętych limitów alokacji; realizację planu kapitałowego, poziom wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźnika MREL.

Zakres pomiaru i raportowania ryzyka braku zgodności: raporty o ryzyku braku zgodności skupiają się na podstawowych zadaniach, które ma spełniać zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a więc dotyczą czynności podejmowanych w celu zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania.

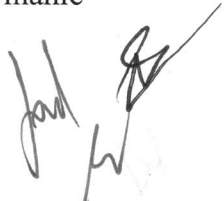
Raporty z ryzyka braku zgodności zawierają m.in.:

- 1) zidentyfikowane ryzyka braku zgodności wraz z ich oceną oraz rekomendowanymi mechanizmami kontrolowania i ograniczania ryzyka, w tym informacje o profilu ryzyka;
- 2) podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem;
- 3) ocenę skuteczności rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie;
- 4) rodzaj i wyniki przeprowadzonych monitoringów i testów zgodności.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynniki łagodzące ryzyko

W celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, raporty zawierają informację na temat przyczyn przekroczenia, w tym ustalenia faktu, czy przekroczenie ma charakter jednorazowy czy jest wynikiem zmian strukturalnych oraz rekomendacje działań umożliwiających utrzymanie ryzyka na bezpiecznym dla Banku poziomie.





Ponadto w Banku wprowadzona została „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku” mająca na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu od klienta wierzytelności, w razie, gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

Bank przy doborze formy zabezpieczenia kieruje się zasadą, aby przedmioty zabezpieczenia były odpowiednio płynne a ich wartość długookresowa na tyle stabilna, żeby zapewnić skuteczność zastosowanego zabezpieczenia. Najbardziej korzystne z punktu widzenia Banku prawne formy zabezpieczenia kredytów określa zaakceptowana przez Radę Nadzorczą Banku Polityka kredytowa. Dobór preferowanych przez Bank form zabezpieczeń wynika z dotychczasowych doświadczeń Banku dotyczących możliwości zaspokojenia swych wierzytelności oraz rekomendacji zawartych w przepisach zewnętrznych. W Banku obowiązują odpowiednie do skali prowadzonej działalności i zgodnie z celami strategicznymi limity wewnętrzne ograniczające ryzyko koncentracji zaangażowań zabezpieczonych tą samą formą zabezpieczenia. W ramach prowadzonej cyklicznie oceny ryzyka kredytowego badaniu podlega stopień wykorzystania przyjętych limitów. W celu ograniczenia występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych. Zasady przeprowadzania monitoringu w zakresie pojedynczej transakcji kredytowej regulują odpowiednie instrukcje produktowe. W odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych monitoring skuteczności zabezpieczeń prowadzony jest w terminach i formie określonych w „Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym”.

W ramach bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym redukcja negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych obejmuje m.in. następujące działania zapobiegawcze:

- 1) umowy o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego;
- 2) zabezpieczenie prawne wierzytelności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami;
- 3) ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku; przed zawarciem umowy ubezpieczenia Bank dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia;
- 4) plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku.

Opis systemu kontroli wewnętrznej w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach /stanowiskach organizacyjnych Banku, adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się

operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny 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.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez

rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:



- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku załączono poniżej.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku

Imię i Nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Anna Kaczmarek	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU <i>Anna Kaczmarek</i>
Aleksandra Weber	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH <i>Aleksandra Weber</i>
Andrzej Sarnowski	Członek Zarządu	<i>Andrzej Sarnowski</i>

Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancje na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku załączono poniżej.

Oświadczenie Zarządu

W Weber




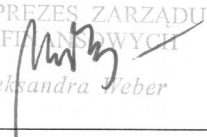

Zarząd Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie niniejszym oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem opisany w „Informacji podlegającej ujawnieniu” ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Zestawienie wskaźników i dane liczbowe dotyczące ryzyka				
Wyszczególnienie				stan na 31-12-2020 r.
Podstawowe składniki bilansu				
1	Suma bilansowa			
2	Fundusze własne			290 711
3	Zobowiązania ogółem w tym:			26 052
3.1	Zobowiązania wobec sektora finansowego			180
3.2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			253 433
3.3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego			8 574
4	Należności ogółem, w tym:			
4.1	Należności wobec sektora finansowego			150 044
4.2	Należności wobec sektora niefinansowego			116 265
4.3	Należności wobec sektora budżetowego			8 046
Podstawowe składniki rachunku wyników				
5	Wynik finansowy brutto			331
6	Wynik finansowy netto			105
7	Wynik odsetkowy			5 512
8	Wynik z prowizji			1 905
9	Koszty działania			6 011
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji			1 272
Rodzaje i wysokość limitów ograniczających ryzyko obowiązujących na dzień 31.12.2020 roku				
Lp.	Nazwa limitu	Poziom limitu	Wartość	Wykorzystanie limitu
Ryzyko kredytowe				
1	Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych	Max 105%	7,71%	7,35%
2	Jakość należności SNF i JST	Max 9%	5,31%	59,02%
3	Udział portfela kredytów SNF w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania	Max 65%	44,67%	68,72%
4	Orezerwowanie należności zagrożonych od SNF i JST	Min 33%	48,46%	68,09%
5	Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 80%	70,01%	87,52%
6	Jakość EKZH	Max 9%	3,55%	39,48%
7	Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 7%	4,76%	67,96%
8	Jakość DEK	Max 7%	1,03%	14,73%
Ryzyko operacyjne				
1	BIA	1304 tys. zł	286,21	21,95%
2	Oszustwa wewnętrzne	0 tys. zł	0,00	0,00%
3	Oszustwa zewnętrzne	20 tys. zł	0,00	0,00%
4	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	20 tys. zł	0,00	0,00%
5	Klienci, produkty oraz praktyki operacyjne	20 tys. zł	1,92	9,60%
6	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	170 tys. zł	22,74	13,38%
7	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	70 tys. zł	0,48	0,69%
8	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	700 tys. zł	261,07	37,30%
Ryzyko walutowe				
1	Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,07%	3,73%
Ryzyko płynności (za 2020 rok)				
1	Utrzymanie wymogu pokrycia płynności (LCR)	Min 100%	235,91%	42,37%
2	Utrzymanie wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR)	Min 111%	176,71%	62,81%
3	Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3	0	0	X
4	Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4	0	0	X
5	Ilość przypadków przekroczenia LCR	0	0	X
6	Ilość przypadków przekroczenia NSFR	0	0	X
7	Udział depozytów SNF w pasywach ogółem	Min 75%	87,06%	86,15%
8	Finansowanie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne	Min 105%	215,20%	48,79%



9	Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	X
10	Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	X
11	Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej				
1	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Max 1,5%	0,04%	2,67%
2	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	Max 40%	34,35%	85,88%
3	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 7%	5,83%	83,29%
Ryzyko kapitałowe				
1	Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14 %	19,14%	73,15%
2	Współczynnik kapitału Tier I	Min 8,5%	19,14%	44,41%
3	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 7%	19,14%	36,57%
4	Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 90%	63,93%	71,03%
5	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	8,73%	57,27%

Zarząd Banku

Imię i Nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Anna Kaczmarek	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU Anna Kaczmarek
Aleksandra Weber	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	 WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH Aleksandra Weber
Andrzej Sarnowski	Członek Zarządu	

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

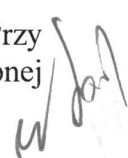
Członkowie Zarządu w 2020 roku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w innych podmiotach.

Członkowie Rady Nadzorczej w 2020 roku zajmowali następujące stanowiska dyrektorskie w innych podmiotach:

- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił jedną funkcję dyrektorską – Prezesa Zarządu Stowarzyszenia,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił jedną funkcję dyrektorską – Z-cy Naczelnika – Vice Prezesa Zarządu Stowarzyszenia,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską – członek Zarządu w spółce handlowej.

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej; strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z przepisami prawa, powołuje Zebranie Przedstawicieli. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli kieruje się wynikami wstępnej





oceny odpowiedniości, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie” oraz „Polityką różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie”.

W 2020 roku, w związku z wyborem Rady Nadzorczej na kadencję 2020-2024, Zebranie Przedstawicieli dokonało wstępnej indywidualnej oceny odpowiedniości każdego z kandydatów na członków Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedność każdego z kandydatów na członków Rady Nadzorczej uznając, że każdy z ocenianych kandydatów posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej i związanych z tym obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli nie dokonywało następczej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.

W 2020 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru członków Komitetu Audytu. W związku z uregulowaniami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, Rada Nadzorcza Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie dokonała oceny spełnienia wymogów stawianych kandydatom na członków Komitetu Audytu przez przepisy prawa. Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

- dwóch kandydatów spełnia wymogi niezależności stawiane przez przepisy prawa, w szczególności wskazane w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- trzech kandydatów na członków Komitetu Audytu spełnia wymogi wskazane w art. 129 ust. 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, tj. posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Zgodnie ze Statutem Banku powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie” oraz „Polityką różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie”.

Następczej oceny odpowiedniości dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z ww. procedurami. Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. W 2020 roku, w ramach indywidualnej oceny następczej, każdy z Członków Zarządu uzyskał ocenę pozytywną, co oznacza, że każdy z członków Zarządu posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Rada Nadzorcza przeprowadza wstępną ocenę odpowiedniości indywidualnej przed wyznaczeniem członka Zarządu celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Zarządu. W 2020 roku, w związku ze zmianami w składzie Zarządu, Rada Nadzorcza dokonała wstępnej oceny odpowiedniości kandydatów na Wiceprezesów Zarządu uznając, że każdy z kandydatów posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnienia funkcji



Wiceprezesa Zarządu i związanych z tym obowiązków oraz daje rękojmię pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym.

Utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły

W Banku nie funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem.

Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

W Banku funkcjonuje system bieżącego i okresowego informowania i raportowania o istotnych rodzajach ryzyka a podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem jest formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- profilu ryzyka,
- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- wyników testów warunków skrajnych,
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Cykliczność raportów z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku:

Obszar ryzyka	Zarząd	Komitet Audytu/Rada Nadzorcza
Kredytowe, w tym pokrewne	kwartalnie	kwartalnie
Płynności	miesięcznie	kwartalnie
Stopy procentowej	kwartalnie	kwartalnie
Walutowe	kwartalnie	kwartalnie
Operacyjne	kwartalnie	półrocznie
Braku zgodności	kwartalnie	kwartalnie
Adekwatność kapitałowa	kwartalnie	półrocznie

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

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

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja System Informacji Zarządczej; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

IV. Zakres Stosowania

PBS w Janikowie na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.



V. Fundusze własne

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Wysokość funduszy własnych wyliczana jest zgodnie z przepisami:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwana CRR);
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (UE), zwane CRR II;
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (zwana CRD IV);
- Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (akt delegowany nr 241/2014).

Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku. Bank nie zalicza do funduszy własnych udziałów opłaconych po dacie 28 czerwca 2013 roku, ponieważ nie wystąpił do KNF o uzyskanie zgody na ich zaliczanie do funduszy własnych. W 2020 roku za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego Bank otrzymał zezwolenia na obniżenie funduszy własnych poprzez wypłatę z funduszu udziałowego kwoty 3 900 zł z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich.

W stosunku do 2019 roku w kapitale z aktualizacji wyceny (pozycje kapitału podstawowego Tier1) wykazano odpisy aktualizujące wartość jednostek uczestnictwa subfunduszu „SGB Bankowy” zarządzanego przez Generali Investments TFI S.A. należącego do Grupy Generali oraz w pomniejszeniach kapitału podstawowego Tier I wykazano całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA - ang. *Additional Valuation Adjustments*). Korekta z tytułu AVA obliczana jest jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank stosował korektę z tytułu AVA w przypadku posiadania



instrumentów finansowych w portfolio „dostępne do sprzedaży” z tytułu posiadania jednostek uczestnictwa subfunduszu „SGB Bankowy”.

W 2020 roku na zebraniu przedstawicieli Banku w dniu 10-08-2020 roku dokonano podziału nadwyżki bilansowej PBS w Janikowie za 2019 rok, gdzie na fundusz zasobowy przeznaczono kwotę 530 tys. zł, co stanowiło 80,05% zysku netto.

Wartość jednego udziału wynosi 100 zł.

Na fundusze własne składa się kapitał Tier I oraz kapitał Tier II.

Szczegółowe informacje na temat funduszy własnych (wyciąg) zawiera poniższa tabela:

Wyszczególnienie		Kwota w dniu ujawnienia
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	422
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25 637
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	730
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	26 059
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-6
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2
29	Kapitał podstawowy Tier I	26 052
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
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)	26 052
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 052
Aktywa, współczynniki i bufory		
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	136 086
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%
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)	11,14%

VI. Wymogi kapitałowe

Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku



opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.

Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku oraz czynników otoczenia. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału regulacyjnego oraz kapitału na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.

Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:

1. procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
2. alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
3. proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
4. system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
5. przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność jest oceniona w ramach Audytu wewnętrznego. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.

PBS w Janikowie stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metodę de minimis w zakresie ryzyka walutowego.

Bank dokonuje korekty kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), zgodnie z następującym wzorem:

$$RWEA^* = RWEA \cdot \frac{\min\{E^*; EUR 2.500.000\} \cdot 0,7619 + \max\{E^* - EUR 2.500.000; 0\} \cdot 0,85}{E^*}$$

gdzie:

$RWEA^*$ = kwota ekspozycji ważona ryzykiem skorygowana o współczynnik wsparcia MŚP;

E^* = całkowita kwota którą MŚP (dłużnik) lub grupa powiązanych klientów MŚP (dłużników) jest winna Bankowi oraz podmiotom zależnym od Banku, łącznie z wszelkimi ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jednak z wyłączeniem ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych (za wyjątkiem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania)



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

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest 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) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);

Dodatkowy wymóg w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w pkt 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3).

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.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. (*wymóg nakładany przez KNF w drodze indywidualnej decyzji na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe*)

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem (po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP) dla każdej z kategorii ekspozycji:

Wyszczególnienie		Wartość
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	109,76
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	128,40
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,33
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	0,00
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 282,03
8	Ekspozycje detaliczne	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 783,84
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	457,70
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	66,08
16	Ekspozycje kapitałowe	241,93
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
18	Inne ekspozycje	512,37
Razem		9 582,45

Poniższa tabela przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych:



Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:	0
A	Ryzyko pozycji	0
B	Duże ekspozycje przekraczające limity	0
C	Ryzyko walutowe	0
D	Ryzyko rozliczenia	0
E	Ryzyko cen towarów	0
2	Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1 304
3	Łączny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych ryzyk	0
Razem Filar I		1 304

Poniższa tabela przedstawia poziom współczynników kapitałowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Współczynnik kapitałowy CET1	19,14%
2	Współczynnik kapitałowy Tier1	19,14%
3	Całkowity współczynnik kapitałowy	19,14%

Poniższa tabela przedstawia sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy:

Rodzaj ryzyka	Wymagany łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału według wymagań dla Filaru II
Ryzyko kredytowe	13 596	9 582	4 014
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 304	1 304	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0
koncentracji w ten sam region geograficzny	0	x	0
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	x	0
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	1 755	x	1 755
Ryzyko płynności	0	x	0
Ryzyko kapitałowe	0	x	0
Kapitał wewnętrzny	16 656	X	X
Regulacyjny współczynnik kapitałowy [%]	19,14	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	12,51	X	X

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ w Banku nie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

VIII. Bufory kapitałowe

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 roku wskaźnik **bufora antycyklicznego wynosi 0%** dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Bufor antycykliczny jest instrumentem makroostrożnościowym, który ma na celu złagodzenie cyklicznych wahań poziomu kredytu w gospodarce i ich konsekwencji.

W fazie wzrostowej cyklu finansowego, gdy poziom akcji kredytowej nadmiernie rośnie, nałożenie bufora antycyklicznego w postaci dodatkowego wymogu kapitałowego ma na celu:



- ograniczenie narastania nierównowagi w systemie bankowym w postaci nadmiernej akcji kredytowej, której dalszy wzrost mógłby prowadzić do powstania istotnej nierównowagi na rynku finansowanych przez nie aktywów, zwiększając prawdopodobieństwo powstania kryzysu finansowego,
- wzmocnienie odporności banków na załamanie cyklu kredytowego poprzez zwiększenie bazy kapitałowej banków, przez co w okresie spadku koniunktury i strat kredytowych banki nie byłyby zmuszone do istotnego ograniczenia kredytowania gospodarki, co z kolei ułatwiłoby wyjście gospodarki z recesji.

Z kolei w fazie spadkowej cyklu finansowego możliwe jest obniżenie, ustanowionego wcześniej, poziomu bufora antycyklicznego, co ma na celu zapobieganie nadmiernemu ograniczeniu dynamiki akcji kredytowej.

Zgodnie ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym instytucje są zobowiązane utrzymywać **bufor zabezpieczający w wysokości 2,5%** łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (tzw. CRR).

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 3 402 tys. zł.

Od 1 stycznia 2018 r. do 18 marca 2020 r. obowiązywał instrument makroostrożnościowy – **bufor ryzyka systemowego (BRS) w wysokości 3%**, który miał zastosowanie wobec wszystkich ekspozycji znajdujących się na terenie Polski. Bufor ryzyka systemowego został wprowadzony rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. (Dz.U.2017.1776). Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473) od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Bank do tej kategorii zalicza ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych dłużnika jest dłuższy niż 90 kolejnych dni.

Dla celów określonych w ust. 1 pkt 2 przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku przekroczy:
 - a) 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych,
 - b) 2.000 złotych - w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji;
- 2) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku wobec tego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, przekroczy 1%.



Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Metoda przyjęta do ustalania korekt wartości i rezerw: Bank wycenia należności od instytucji finansowych, niefinansowych oraz sektora budżetowego według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące i nierozliczone prowizje.

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

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwej” lub „straconej” oraz rezerwy ogólnej, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady określone w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku” i „Regulaminie tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie”.

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii zagrożone. Bank nie tworzy rezerw celowych i odpisów aktualizujących od ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych w sytuacji normalnej oraz pod obserwacją, ponieważ utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne.

Wielkość odpisów na rezerwy celowe i odpisy aktualizujące ustala się na podstawie:

- kryterium terminowości spłat kapitału i odsetek,
- kryterium ekonomicznego obejmującego badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych według kryterium ekonomiczno-finansowego Bank dokonuje zgodnie z RMF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank dokonuje odpisy na rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, to jest na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.



Należności od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące i nierozliczone prowizje.

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotą ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

Ekspozycje według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31 grudnia 2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie		2020-12-31	Średnia kwota ekspozycji od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 549	110
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 025	128
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	21	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	146 688	0
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 098	1 282
8	Ekspozycje detaliczne	0	0
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	109 899	6 784
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 851	458
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	2 010	66
16	Ekspozycje kapitałowe	3 024	242
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
18	Inne ekspozycje	11 012	512
Razem		308 177	9 582

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Inowrocławski	Gnieźnieński	Pozostałe	Razem
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 148	0	1 877	8 025
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 057	2 978	8 062	21 098
Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	67 075	21 772	21 052	109 899
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 347	836	2 668	4 851
Razem	84 628	25 586	33 659	143 873

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na kategorie ekspozycji według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Branże / kategorie ekspozycji	Samorządy terytorialne i władze lokalne	Detaliczne	Przedsiębiorstwa	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	Niewykonanie zobowiązań	Razem branże
A - rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo [01-02]	0	0	1 365	44 813	2 553	48 731
B - górnictwo i wydobywanie [05-09]	0	0	0	0	0	0
C - przetwórstwo przemysłowe [10-33]	0	0	1 715	2 524	10	4 249
D - wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze od układów klimatyzacyjnych [35]	0	0	0	1 494	0	1 494
E - dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją [36-39]	0	0	554	0	0	554
F - budownictwo [41-43]	0	0	3 304	11 357	0	14 661
G - handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle [45-47]	0	0	4 139	5 056	2 040	11 235
H - transport i gospodarka magazynowa [49-53]	0	0	641	601	0	1 242
I - działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi [55-56]	0	0	0	6 458	0	6 458
J - Informacja i komunikacja [58-63]	0	0	3	1 161	0	1 164
K - działalność finansowa i ubezpieczeniowa [64-66]	0	0	58	5 187	0	5 245
L - działalność związana z obsługą rynku nieruchomości [68]	0	0	117	3 432	0	3 549
M - działalność profesjonalna, naukowa i techniczna [69-75]	0	0	1 170	1 163	0	2 334
N - działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca [77-82]	0	0	0	0	0	0
O - administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne [84]	8 025	0	0	0	0	8 025
P - Edukacja [85]	0	0	0	0	0	0
Q - Opieka zdrowotna i pomoc społeczna [86-88]	0	0	0	710	0	710
R - działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją [90-93]	0	0	0	0	0	0
S - pozostała działalność usługowa [94-96]	0	0	0	25	0	25
T - gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby [97-98]	0	0	0	0	0	0
U - organizacje i zespoły eksterytorialne [99]	0	0	0	0	0	0
Razem	8 025	0	13 066	83 982	4 602	109 675

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w wartości nominalnej według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Ekspozycje	Bez określonego terminu	<= 1 tydzień	>1 tydzień <= 1 M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1R	> 1R <= 2L	> 2L <= 5L	> 5L <= 10L	> 10L <= 20 L	> 20 lat
Kasa	3 776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektor finansowy	48 702	50 640	16	20 035	20 048	54	98	711	10 000	0	0
Sektor	3 898	70	897	3 662	9 414	9 914	15 883	31 775	25 919	16 539	3 125



niefinansowy											
Sektor samorządowy	0	0	53	322	376	751	1 703	198	4 622	0	0
Instrumenty kapitałowe	4 365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty dłużne	0	0	0	0	0	400	0	0	600	0	0
Pozostałe pozycje aktywów	6 926	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0	9 277	795	1 408	190	514	945	2 985	0	0	0
RAZEM	67 666	59 987	1 760	25 427	30 028	11 633	18 629	35 669	41 141	16 539	3 125

Podział na istotne branże lub typy kontrahenta - kwoty: ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie; korekt z tytułu szczególnego i ogólnego rodzaju ryzyka kredytowego; narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym

Struktura ekspozycji zagrożonych w rozbiciu na istotne branże według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Branże	Ekspozycja pierwotna	Ekspozycja zagrożona	Korekta wartości i rezerw
A - rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo [01-02]	2 646	2 553	94
C - przetwórstwo przemysłowe [10-33]	169	10	159
G - handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle [45-47]	3 653	2 040	1 613
Razem branże	6 468	4 602	1 866

Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielne, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Kwoty ekspozycji zagrożonych - przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Kategoria	Branże	Powiat inowrocławski	Powiat gnieźnieński	Powiat pozostałe	Razem powiaty
poniżej standardu	Ekspozycja pierwotna	24	463	5	492
	Ekspozycja zagrożona	19	371	4	393
	Korekta wartości i rezerw	5	93	1	98
wątpliwa	Ekspozycja pierwotna	858	236	1 084	2 178
	Ekspozycja zagrożona	858	236	1 084	2 178
	Korekta wartości i rezerw	0	0	0	0
stracona	Ekspozycja pierwotna	2 247	271	1 590	4 108
	Ekspozycja zagrożona	470	230	1 580	2 279
	Korekta wartości i rezerw	1 777	41	11	1 828
Razem	Ekspozycja pierwotna	3 129	970	2 680	6 778
	Ekspozycja zagrożona	1 347	836	2 668	4 851
	Korekta wartości i rezerw	1 782	134	12	1 927

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na początek i koniec roku obrotowego 2020 oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2020 r.	Zwiększenia rezerw i odpisów na odsetki	Wykorzystanie rezerw i odpisów na odsetki	Rozwiązanie rezerw i odpisów na odsetki	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont	Stan na 31.12.2020 r.
Należności normalne	0	0	0	0	0	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności pod obserwacją	0	1	0	10	9	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	1	0	10	9	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności poniżej standardu	129	5	0	26	-10	98
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	129	5	0	26	-10	98
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności wątpliwe	0	571	0	0	0	571
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	571	0	0	0	571
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności stracone	1 882	849	0	118	3	2 615
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	1 882	849	0	118	3	2 615
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Ogółem	2 011	1 425	0	153	1	3 285

Stan korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klientów prowizji od naliczonych kredytów na początek i koniec 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Korekty wartości	Stan na początek roku obrotowego	%	Stan na koniec roku obrotowego	%
Sektor finansowy				
w sytuacji normalnej	2	100,00%	1	100,00%
Sektor niefinansowy				
w sytuacji normalnej	1 391	87,63%	1 795	95,41%
w sytuacji pod obserwacją	126	7,91%	35	1,87%
w sytuacji poniżej standardu	48	3,02%	6	0,33%
w sytuacji wątpliwej	22	1,40%	42	2,26%
w sytuacji straconej	1	0,04%	2	0,13%
RAZEM	1 587	100,00%	1 882	100,00%
Sektor budżetowy				
w sytuacji normalnej	1	100,00%	0	100,00%



Restrukturyzacja

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	55	1 846	0	1 846	0	698	14	0
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	63	0	63	0	63	0	0
7	Gospodarstwa domowe	55	1 783	0	1 783	0	635	14	0
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Łącznie	55	1 846	0	1 846	0	698	14	0

Legenda:

	poła, których wypełnianie jest obowiązkowe
	poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe



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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1 Kredyty i zaliczki	270 862	270 741	121	6 778	2 685	1 846	11	2 192	44	0	0	6 778
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe / samorządowe	8 046	8 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instytucje kredytowe	147 934	147 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	2 110	2 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe / instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 248	25 248	0	1 643	63	1 580	0	0	0	0	0	1 643
7 W tym MŚP	25 131	25 131	0	1 643	63	1 580	0	0	0	0	0	1 643
8 Gospodarstwa domowe	87 524	87 403	121	5 135	2 622	267	11	2 192	44	0	0	5 135
9 Dłużne papiery wartościowe	1 004	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje kredytowe	1 004	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Łącznie	271 866	271 745	121	6 778	2 685	1 846	11	2 192	44	0	0	6 778
wskaznik NPL brutto	2,44%											
Legenda:												
pola, których wypełnienie jest obowiązkowe												
pola, których wypełnienie jest nieobowiązkowe												
pola zablokowane, zgodnie z wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)												
kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązującej przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata <=5 lat												



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 odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3					
1	Kredyty i zaliczki	270 862	0	0	6 778	0	0	0	0	0	0	3 285	0	0	0	0	60
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe / samorządowe	8 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	147 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	2 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe / instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 248	0	0	1 643	0	0	0	0	0	0	429	0	0	0	0	0
7	W tym MŚP	25 131	0	0	1 643	0	0	0	0	0	0	429	0	0	0	0	0
8	Gospodarstwa domowe	87 524	0	0	5 135	0	0	0	0	0	0	2 856	0	0	0	0	60
9	Dłużne papiery wartościowe	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	16 114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Instytucje rządowe / samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Gospodarstwa domowe	4 624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	287 981	0	0	6 778	0	0	0	0	0	0	3 285	0	0	0	0	60

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 „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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



8	Łącznie	0	0
---	---------	---	---

XI. Aktywa wolne od obciążeń

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie nie posiada aktywów uznawanych za obciążone.

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		10	40	60	90
10	Aktywa Banku	0,00		290 710 555,00	
30	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00	4 364 529,00	4 364 529,00
40	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	1 004 269,00	1 004 269,00
50	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00	0,00	0,00
60	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00	0,00	0,00
70	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
80	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00	1 004 269,00	1 004 269,00
90	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Inne aktywa	0,00		285 341 757,00	
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		
		10	40		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		0,00	252 595 872,00	
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	252 595 872,00	
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		0,00	0,00	
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS		
		10	30		
10	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		0,00		0,00
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne					
Istotność obciążeń uznano za nieistotne					

XII. Korzystanie z 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) S&P Global Ratings.

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	S&P Global Ratings
1	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC, CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

Stopień jakości kredytowej	Wartość ekspozycji
1	0
2	0
3	0
4	0
5	0
6	0

XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg kapitałowy wyłącznie na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe nie wystąpił w 2020 roku.

Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe na 31-12-2020 roku przedstawiono poniżej:

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395 - 401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy



2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	
	ryzyko walutowe	0
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

XIV. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Bank wylicza podstawę do wyznaczenia wymogu kapitałowego jako średnią arytmetyczną za okres trzech lat, wyników obliczonych jako suma obligatoryjnie wskazanych pozycji rachunku zysków i strat Banku.

Klasyfikacja zdarzeń operacyjnych służy identyfikacji przyczyn powstawania tych zdarzeń, pomiarowi ryzyka operacyjnego oraz wykorzystania narzędzi statystycznych.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z nową Rekomendacją M KNF obejmuje 7 rodzajów zdarzeń.

Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego realizowany jest za pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.

W 2020 roku zarejestrowano łącznie 1 470 incydentów ryzyka operacyjnego o łącznej wartości strat 286 tys. zł. Łączny limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony. Ryzyko operacyjne Banku w 2020 roku znajdowało się na umiarkowanym i akceptowalnym poziomie. Świadczy o tym średnia skala poniesionych strat operacyjnych rzeczywistych. Bank wykazał w 2020 roku straty rzeczywiste z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 143 tys. zł, co stanowiło 49,89% wszystkich zarejestrowanych strat ryzyka operacyjnego. Istotną stratą rzeczywistą były ponoszone koszty na zabezpieczenie i dostosowanie Banku do działalności w warunkach pandemii covid-19. Straty potencjalne stanowią 50,11% wszystkich zarejestrowanych strat ryzyka operacyjnego i w znacznej mierze dotyczą przekroczeń limitów gotówki w kasie.

Rejestr zdarzeń i strat brutto ryzyka operacyjnego w 2020 roku przedstawiono poniżej:

Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Kategoria rodzaju zdarzenia	Straty ryzyka operacyjnego brutto w 2020 roku			Ilość zdarzeń (szt.)
		ilość (szt.)	straty rzeczywiste	straty potencjalne	
1. Oszustwa wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	0	0	0	0
	2) Kradzież i oszustwo	0	0	0	0
2. Oszustwa zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	0	0	0	1
	2) Bezpieczeństwo systemów	0	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	0	0	0	12
	2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0	0	0
	3) Podziały i dyskryminacja	0	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	11	1	1	53
	2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0	0	0
	3) Wady produktów	0	0	0	0
	4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0	0	0
	5) Usługi doradcze	0	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	25	23	0	36
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	2	91	0	50



7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	29	6	142	1 096
	2) Monitorowanie i sprawozdawczość	207	22	0	207
	3) Napływ i dokumentacja klientów	0	0	0	0
	4) Zarządzanie rachunkami klientów	0	0	0	0
	5) Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0	0	0
	6) Sprzedawcy i dostawcy	0	0	0	2
Razem		274	143	143	1 457

Zdarzenia powstały w ramach procesów związanych przede wszystkim z: Sprzedażą kredytów i obsługą posprzedażową; Omnikanalową sprzedażą i obsługą produktów depozytowo-rozliczeniowych; Operacjami kasowymi; Zarządzaniem IT; Zarządzaniem ryzykiem bezpieczeństwa informacji; Zarządzaniem kadrami i Przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy.

Bank kontynuował działania ograniczające poziom ryzyka operacyjnego poprzez:

- 1) wdrażanie adekwatnych mechanizmów kontrolnych w formie procedur i standardów postępowania,
- 2) podnoszenie kompetencji kadr poprzez obowiązujący system szkoleń,
- 3) poprawę organizacji prowadzonej działalności.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd w 01-04-2020 roku wprowadził Plan awaryjny zachowania ciągłości działania w stanie zagrożenia koronawirusa COVID-19 w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk przedstawiono poniżej.

Instrumenty posiadane przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiono poniżej:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Cel nabycia	Sposób wyceny
1.	<i>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</i>	4 364,53	x	x
a)	Akcje SGB-Banku S.A.	2 353,70	Przyczyny strategiczne	Wg ceny nabycia
b)	Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB	1,00	Przyczyny strategiczne	Wg ceny nabycia
c)	Jednostki uczestnictwa	2 009,83	Rentowność aktywów	Wg wartości godziwej
2.	<i>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>	1 359,20	x	x
a)	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 004,27	Przyczyny strategiczne	Wg ceny nabycia plus odsetki
RAZEM		5 369,80	x	x

W portfelu Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku znajduje się 23 537 akcji Banku Zrzeszającego SGB – Banku S.A. w Poznaniu w kwocie 2 353,70 tys. zł o wartości nominalnej 100 zł za sztukę. Bank posiada 1 udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB o wartości 1,00 tys. zł.

Bank posiada Bankowe Papiery Wartościowe serii D i G z ograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regularnym obrocie pozagiełdowym wyemitowane przez



Spółdzielczą Grupę Bankową S.A. Poznań. Nabyte papiery wartościowe określają prawo do otrzymywania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych (w przypadku posiadanych papierów wartościowych serii D jest to oprocentowanie stałe oparte o stawkę WIBOR 6M + marża 2,3 pp., natomiast serii G - oprocentowanie stałe oparte o stawkę WIBOR 6M + marża 2,9 pp.). Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2020 roku powyższych papierów wartościowych wynosi 1 004,27 tys. zł.

Bank w dniu 27 października 2020 roku zakupił 1 697,6632 jednostek uczestnictwa subfunduszu „SGB Bankowy” zarządzanego przez Generali Investments TFI S.A. należącego do Grupy Generali po cenie jednostki 1 178,09 PLN (łącna wartość 2,00 mln zł). Wycena jednostki uczestnictwa na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 1 183,88 PLN.

Bank w okresie od 09 października do 18 grudnia 2020 roku lokował nadwyżkę wolnych środków za pośrednictwem Banku Zrzeszającego – SGB-Bank SA w Poznaniu w bony pieniężne krótkoterminowe 7 dniowe. Bank rozlicza od tych papierów dyskonto na poziomie stopy referencyjnej. Są to papiery wartościowe niskiego ryzyka z wysoką płynnością. W 2020 roku Bank osiągnął przychody z dyskonta od bonów w wysokości 8,22 tys. zł. Na dzień 31.12.2020 roku Bank nie posiadał w swoim portfelu bonów pieniężnych NBP.

Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku. Metody te zostały opisane w „Polityce (zasadach) rachunkowości w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.

Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe). Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;



- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowywaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian stóp;
- 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Ryzyko to wynika z pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) oraz ryzyko z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 28% sumy bilansowej.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i niezaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe – w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać „0”.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności;
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne podstawowych stóp procentowych NBP – zgodnie z datą najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;
 - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąc ≤ 3 miesięcy”.



Monitorowanie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym odbywa się z częstotliwością kwartalną (dla wszystkich walut) wykorzystując następujące metody:

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

W zakresie przyszłych wcześniejszych spłat kredytów udzielanych konsumentom, Bank nie pobiera prowizji rekompensacyjnej. W przypadku wcześniejszego wycofania depozytów przez Klientów Bank nie stosuje sankcji w postaci dodatkowych opłat lub prowizji. W takich przypadkach Klient otrzymuje niższe odsetki lub nie otrzymuje ich wcale.

Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka Banku. Stanowią one narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów Banku w sytuacjach niekorzystnych.

Wpływ spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy wyniósł 1 755 tys. zł. Kwota ta stanowi podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

Wpływ spadku stóp procentowych przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o 200 punktów bazowych na wartość zaktualizowaną kapitału (fundusze własne) wyniósł 10 tys. zł.

Wpływ spadku stóp procentowych przy założeniu spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 punktów bazowych i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 punktów bazowych na wartość zaktualizowaną kapitału (Tier 1) wyniósł 189 tys. zł.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

Bank realizując zapisy 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, stosując zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka”, zwaną dalej „Polityką wynagrodzeń”, która zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku.



Polityka wynagrodzeń określa zasady kształtowania polityki wynagrodzeń wobec osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- wspieranie realizacji strategii zarządzania Banku i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczania konfliktu interesów.

Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, tj. spółdzielni, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Dla potrzeb Polityki wynagrodzeń, osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu, ponieważ:

- decyzje kredytowe powyżej kwoty 100 tysięcy złotych łącznego zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane podejmowane są wyłącznie przez Zarząd;
- tylko Zarząd decyduje o klasyfikacji ekspozycji kredytowej do danej kategorii ryzyka;
- decyzje o przyjęciu środków finansowych (depozytów) o łącznej kwocie powyższej 5% funduszy własnych oraz decyzje o lokowaniu wolnych środków przekraczających 5% funduszy własnych Banku podejmowane są przez Zarząd,
- Bank prowadzi zrównoważoną politykę płacową, w ramach której kwoty najwyższego wynagrodzenia wypłacanego określonym pracownikom Banku nie stanowią znaczącego ryzyka kosztu oraz nie obniżają możliwości tworzenia funduszy zgodnie ze strategią kapitałową Banku.

Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki. Członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie ustalone na zasadach określonych w „Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie” i w wysokości wskazanej w uchwale Zebrania Przedstawicieli Banku.

Wynagrodzenie członków Zarządu Banku podzielone jest na część stałą (stałe wynagrodzenie miesięczne w wysokości ustalonej w umowie o pracę, dodatki do wynagrodzenia zasadniczego wynikające z regulacji wewnętrznych Banku, niezależne od wyników Banku, świadczenia przewidziane przepisami Kodeksu pracy i innymi obowiązującymi przepisami) oraz część zmienną (premia roczna).

Polityka wynagrodzeń podlega nadzorowi Rady Nadzorczej Banku.

Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Stanowisko Zapewnienia Zgodności. Raport z przeglądu przedstawiony został Radzie Nadzorczej Banku.

W Banku dokonuje się okresowo przeglądu stanowisk pracy pod kątem istotnego wpływu na profil ryzyka Banku.



Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia członkom Zarządu stanowi ocena wyników finansowych Banku i efektów pracy za okres trzech lat obejmujący rok miniony oraz dwa lata poprzedzające ten rok, przy czym dodatkowo dla Prezesa Zarządu – ocena realizacji zadań, a dla pozostałych członków Zarządu – ocena realizacji zadań i wyniki finansowe nadzorowanych przez danego członka Zarządu jednostek/komórek organizacyjnych. Zmienne składniki wynagrodzenia uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena wyników finansowych Banku jako całości oraz indywidualnych efektów pracy członka Zarządu.

Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Wyniki Banku uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza na najbliższym posiedzeniu po otrzymaniu sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały co do przyznania i wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.

Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień

Premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny wyników finansowych Banku i efektów pracy danego członka Zarządu.

Przy ocenie wyników finansowych całego Banku uwzględnia się następujące kryteria:

- 1) wskaźnik wypłacalności,
- 2) wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji,
- 3) wypracowany zysk netto Banku,
- 4) sumę bilansową Banku,
- 5) wskaźnik jakości rozumiany jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów,
- 6) wskaźnik płynności LCR.

Oceniając indywidualne efekty pracy członka Zarządu uwzględnia się następujące kryteria:

- 1) ocenę pracy jednostek i komórek organizacyjnych Banku objętych nadzorem danego członka Zarządu,
- 2) skuteczność kontroli funkcjonalnej w nadzorowanych przez członka Zarządu jednostkach lub komórkach organizacyjnych Banku,
- 3) jakość świadczonej pracy, z uwzględnieniem skarg składanych na danego członka Zarządu lub Zarząd w przypadku decyzji kolegialnych,
- 4) zdarzenia wynikające ze sprawowanych funkcji zarządczych danego członka Zarządu mające wpływ na kondycję finansową lub reputację Banku,
- 5) jakość zarządzania organizacją i zasobami ludzkimi w Banku w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu,



- 6) wyniki kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Banku w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu,
- 7) oceny nadzorcze BION w obszarach objętych nadzorem danego członka Zarządu,
- 8) pozytywną ocenę kwalifikacji członka Zarządu,
- 9) udzielenie przez Zebranie Przedstawicieli absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy.

Zmienne składniki wynagrodzenia wypłaca się w pełnej wysokości po ich przyznaniu, z uwzględnieniem zasad określonych w Polityce wynagrodzeń, po dokonaniu oceny wyników finansowych Banku i efektów pracy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w oparciu o kryteria określone w Polityce wynagrodzeń.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stale wynagrodzenie stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym ich obniżanie lub nie przyznawania ich w ogóle, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 35%. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego nie ogranicza zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może przekroczyć wraz z narzutami 5% zysku brutto Banku ustalonego na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dokonanie oceny, po zweryfikowaniu przez biegłego rewidenta wyniku finansowego.

Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

Zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane i wypłacane są pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów finansowych oraz kryteriów oceny indywidualnych efektów pracy danego członka Zarządu.

W odniesieniu do oceny wyników całego Banku Członek Zarządu ma prawo do premii, jeżeli wartość wykonania planu finansowego w okresie podlegającym ocenie wyniosła w zakresie:

- 1) współczynnika wypłacalności co najmniej 13,25%, jednakże przy zachowaniu poziomu współczynnika wymaganego przepisami Prawa bankowego,
- 2) wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu prowizji co najmniej 95%,
- 3) zysku netto co najmniej 90%,
- 4) sumy bilansowej co najmniej 95%,
- 5) wskaźnika jakości rozumianego jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym (sektor niefinansowy oraz JST) nie przekroczył na dzień oceny wartości dla sektora bankowego,
- 6) wskaźnika płynności LCR nie niższy niż 150%.

W odniesieniu do oceny indywidualnych efektów pracy członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, jeżeli dokonano:

- 1) pozytywnej oceny pracy jednostek i komórek organizacyjnych Banku objętych nadzorem danego członka Zarządu,
- 2) pozytywnej oceny skuteczności kontroli funkcjonalnej w nadzorowanych przez członka Zarządu jednostkach lub komórkach organizacyjnych Banku,



- 3) pozytywnej oceny jakości świadczonej pracy, a także gdy nie wpłynęła żadna istotna i uzasadniona skarga na danego członka Zarządu lub Zarząd w przypadku decyzji kolegialnych,
- 4) stwierdzenia, że nie zaistniały żadne zdarzenia wynikające ze sprawowanych funkcji zarządczych danego członka Zarządu mające wpływ na kondycję finansową lub reputację Banku,
- 5) pozytywnej oceny jakości zarządzania organizacją i zasobami ludzkimi w Banku w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu,
- 6) stwierdzenia, że wyniki kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Banku nie wykazały rażących uchybień w nadzorowanym obszarze przez danego członka Zarządu,
- 7) stwierdzenia, że oceny nadzorcze BION w obszarach objętych nadzorem danego członka Zarządu nie jest niższa niż 2,5,
- 8) pozytywnej ocenę kwalifikacji członka Zarządu,
- 9) stwierdzono, że Zebranie Przedstawicieli udzieliło członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy.

Zmienne składniki wynagrodzenia nie są przyznawane członkowi Zarządu, w przypadku:

- 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu,
- 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o którym 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) w okresie podlegającym ocenie powstała strata bilansowa bądź istnieje groźba jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności z uwagi na działanie lub decyzje albo brak działań w okresie podlegającym ocenie,
- 6) przeciwko danej osobie wydano prawomocny wyrok za działania na szkodę Banku lub postawiono zarzut działania, które w sposób oczywisty narusza istotne interesy Banku, a okoliczności tego działania nie budzą wątpliwości,
- 7) gdy za okres podlegający ocenie wydano przeciętną ocenę nadzorczą dla Banku na poziomie „4” lub niższym.

Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych

Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skale działalności na rynku bankowym uwzględniając zasadę proporcjonalności przyjął jako zmienny składnik wynagrodzenia premię roczną w formie pieniężnej.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku przedstawia poniższe zestawienie:

Wysokość wynagrodzeń w podziale na obszary działalności Banku		Udział w wynagrodzeniu ogółem	
Zarządzanie Bankiem	539,95		100,00%
Razem wynagrodzenia	539,95		100,00%



Bank nie wyodrębnia linii biznesowych stosowanych w procesie zarządzania, tym samym alokacji wynagrodzeń.

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń:

Wysokość wynagrodzeń członków Zarządu za dany rok obrotowy - 2020		Udział w wynagrodzeniu ogółem	
Wynagrodzenie STAŁE		539,95	100,00%
wysokość wynagrodzenia zasadniczego		539,95	100,00%
Wynagrodzenie ZMIENNE		0	0,00%
wysokość wynagrodzenia z podziałem na formę przyznania	wynagrodzenie płatne w gotówce - premia	0	0,00%
	akcje	0	0,00%
	inna forma wynagrodzenia	0	0,00%
wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą	kwota przysługująca	0	0,00%
	kwota nieprzysługująca	0	0,00%
wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki		0	0,00%
płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym	wartość płatności związana z przyjęciem do pracy	0	0,00%
	wartość płatności związana z odprawą	0	0,00%
	liczba beneficjentów takich płatności	0	0,00%
kwoty płatności związane z odprawą w danym roku obrotowym	wartość płatności związana z dokonanej odprawą	0	0,00%
	wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby	0	0,00%
	liczba beneficjentów takich płatności	0	0,00%
Razem wynagrodzenia		539,95	100,00%

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym

W roku 2020 żaden z członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XIX. Dźwignia finansowa

Definicja ryzyka nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów; (art. 4 ust. 1 pkt 94 CRR).

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:

- 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; (zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR: w wartości księgowej, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości z tytułu ostrożnej wyceny, odliczeniu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia należności nieobsługiwanych oraz dokonaniu innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów)



- 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w 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% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

Bank ustalił limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%.

W celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank stosuje zapisy regulacji „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego”.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	306 825
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-9 717
7	Inne korekty	-6
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	297 102

*) 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

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni:

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	292 068
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-6
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	292 062
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	6 397
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	6 397
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	26 054
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	298 460
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,73%

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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	292 068



EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	292 068
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 549
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	8 046
EU-7	Instytucje	146 688
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	98 134
EU-9	Ekspozycje detaliczne	0
EU-10	Przedsiębiorstwa	16 748
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 851
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	16 052

Informacje jakościowe:

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	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	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W stosunku do stanu na dzień 31-12-2019 roku wskaźnik dźwigni uległ zmniejszeniu w wyniku wzrostu aktywów według wartości bilansowej o 33 mln zł. Na wzrost aktywów istotne znaczenie miało zwiększenie depozytów od przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

W 2020 roku Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania aktywów ważonych ryzykiem, a także nie stosuje preferencyjnej wagi ryzyka 35% dla ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, natomiast stosuje pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych/odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki poprzez stosowanie pomniejszeń podstawy ich naliczania:

Rodzaj zabezpieczenia	Ekspozycje kredytowe, dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych	
	wartość bilansowa brutto	wartość bilansowa netto
Zabezpieczenia rzeczywiste	6 620	6 294
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	6 620	6 294
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	0	0
Zabezpieczenia nierzeczywiste	379	60
Poręczenie funduszu poręczeniowego z ratingiem	379	60
Gwarancja BGK w ramach programów rządowych	0	0
Gwarancja funduszu poręczeniowego z ratingiem	0	0
Razem	7 000	6 354



Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXIV. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P

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

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zespół Finansów i Sprawozdawczości odpowiada za zarządzanie płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- zarządzania ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk i Monitoringu odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem. Bank dąży do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w PBS w Janikowie są w pełni scentralizowane, tj. realizowane z poziomu Centrali Banku przez Zespół Finansów i Sprawozdawczości i Zespół Ryzyk i Monitoringu. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku.

4. W przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowanie w ramach zrzeszenia

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Spółdzielczego 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 dla PBS w Janikowie:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz zabezpieczanie przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;



- 2) zabezpieczanie płynności śróddziennej w toku normalnie prowadzonej przez Bank działalności oraz prowadzenie rachunków bieżących;
- 3) udzielanie kredytów oraz gromadzenie nadwyżek środków;
- 4) prowadzenie rachunku Minimum Depozytowego;
- 5) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- 6) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- 7) pośredniczenie w zakupie papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 8) przeprowadzanie scenariuszowych testów warunków skrajnych uwzględniających wyniki testów płynnościowych przeprowadzone przez Spółdzielnię IPS-SGB i awaryjnych planów płynności SGB-Banku S.A.;
- 9) wsparcie w zakresie narzędzi analitycznych służących wyznaczaniu krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Niezależnie od zapisów w/w Bank jest zobowiązany do posiadania wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego.

Spółdzielnia realizuje następujące zadania dla PBS w Janikowie:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom;
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony;
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności;
- 7) informowanie Banku o spadku nadpłynności w Zrzeszeniu/Systemie;
- 8) przekazywanie do Banku Zrzeszającego informacji o odpływie środków Banku w wyniku realizacji scenariuszy skrajnych.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Nadzorcza norma płynność długoterminowa ponad minimum	15 187	Fundusze własne	15 187
2	LCR ponad minimum	9 824	Minimum Depozytowe	9 824
3	NSFR ponad minimum	96 753	Stabilne depozyty detaliczne	96 753

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku
Nie dotyczy.

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

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limity
1	Nadzorcza norma płynność długoterminowa	2,40	1,00
2	Wskaźnik LCR	2,36	1,00
3	Wskaźnik NSFR	1,77	1,11

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



Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	17 116	16 182	16 378	17 053
Wypływy środków pieniężnych netto	5 537	5 367	6 665	7 329
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	3,09	3,02	2,46	2,36

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

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Pozycje wymagające stabilnego finansowania	133 001	127 386	138 299	146 704
Pozycje zapewniające stabilne finansowanie	225 997	230 286	237 975	259 594
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	1,70	1,81	1,72	1,77

8. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Do 1 miesiąca	- 147 492	- 147 492	- 149 620	- 149 620
2	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 132	- 134 360	11 724	- 137 896
3	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	22 313	- 112 047	22 123	- 115 773
4	Od 6 miesięcy do 12 miesięcy	6 453	- 105 594	5 998	- 109 775

Luka płynności po urealnieniu

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Do 1 miesiąca	18 695	18 695	12 935	12 935
2	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 769	42 464	22 498	35 433
3	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	29 173	71 637	28 983	64 416
4	Od 6 miesięcy do 12 miesięcy	11 831	83 468	11 372	75 788

9. W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Bank będąc uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB objęty jest mechanizmem pomocowym w ramach IPS.

W ramach Funduszu Pomocowego została wyodrębniona część środków, w wysokości 20% Funduszu Pomocowego, która jest dostępna dla Banku niezwłocznie po zgłoszeniu Spółdzielni problemów z płynnością lub wypłacalnością przez Bank.

Zarząd Spółdzielni, za zgodą Rady Nadzorczej Spółdzielni, może podjąć decyzję o zmianie zasad wykorzystania środków Minimum Depozytowego i zobowiązać Bank Zrzeszający do udzielenia Bankowi pomocy w formie lokaty płynnościowej ze środków Minimum Depozytowego, do wysokości 8% środków Minimum Depozytowego.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje

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 deponentów,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- 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 zapewnić przetrwanie 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,
- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych.

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zostały określone w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Poniżej prezentuje się najważniejsze pojęcia:

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 3) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne) – oznacza to, że klient nie musi pójść do placówki, żeby wycofać depozyt z Banku;



- 5) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
 - 6) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
 - 7) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
 - 8) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - 9) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
 - 10) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
 - 11) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności określony, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
 - 12) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
 - 13) nadzorcze miary płynności – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
 - 14) wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
 - 15) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
 - 16) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.
14. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Bank dokonuje inwestycji w instrumenty jedynie za pośrednictwem Banku Zrzeszającego albo po uzyskaniu zgody Banku Zrzeszającego. Rodzaj i wielkość inwestycji Banku nie może naruszać:

- 1) bezpieczeństwa płynności Zrzeszenia, które Bank Zrzeszający zapewnia poprzez ustalenie limitów ostrożnościowych;
- 2) nadzorczych miar płynności Banku;
- 3) minimalnego poziomu współczynników kapitałowych Banku.

Przed dokonaniem transakcji zakupu Bank dokonuje analizy ryzyka związanego z transakcją, jak również monitoruje ryzyko w trakcie posiadania instrumentów.

Ryzyko płynności rynku i ryzyko płynności produktu ma odzwierciedlenie w ofercie depozytowej Banku kierowanej głównie do klientów indywidualnych, w której występują podstawowe produkty depozytowe takie jak rachunki bieżące i oszczędnościowe oraz lokaty terminowe. Środki od podmiotów gospodarstw domowych charakteryzują się dużą stabilnością, co przekłada się na niższe wagi wpływów w kalkulacji wskaźnika LCR.

15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

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

16. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

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

17. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki 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:
 - sprzedaży innych aktywów;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków: brak obciążeń; wysoka jakość kredytowa; łatwa zbywalność; brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków; 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.

18. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia

Bank jest zobowiązany do lokowania nadwyżek środków płynnych w Banku Zrzeszającym, albo po uzyskaniu zgody Banku Zrzeszającego w odpowiednie instrumenty płynne. Jednocześnie PBS w Janikowie ma możliwości pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w postaci kredytu w rachunku bieżącym oraz innych kredytów celowych. Limity ograniczające Bank w zakresie możliwości pozyskiwania środków z Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB wskazano w pkt 9.

19. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

Codziennemu wyliczaniu i sprawozdawaniu Zespołowi Finansów i Sprawozdawczości podlegały wskaźniki nadzorczych miar płynności długoterminowej i LCR.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają 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 miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

XXV. Wpływ pandemii koronawirusa na działalność Banku

Pod koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020 roku wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ objął wiele krajów. W chwili publikacji stwierdza się, że największe skutki pandemii poniosły branże: hotelarska, gastronomiczna i turystyczna. Bank do kategorii ryzyka „Pod obserwacją” zaklasyfikował jeden podmiot. Mając na uwadze rolę banków z punktu widzenia sytuacji finansowej klientów i finansowania gospodarki, polski nadzór finansowy opracował pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego, co może w pewnym stopniu ograniczyć negatywny wpływ COVID-19 na Bank oraz zapewnić kontynuację działalności Banku. W związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov2 Bank stosował rozwiązania umożliwiające kredytobiorcom odroczenie spłat zadłużenia w przypadku wystąpienia uzasadnionych problemów z regulowaniem zobowiązań wobec Banku. Uregulowania w powyższym zakresie zawarte zostały w procedurze COVID wprowadzonej 27-03-2020 roku, w której określono możliwość zmiany zasad spłaty zobowiązań kredytowych zarówno klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych. Działaniami pomocowymi objęte zostały wyłącznie produkty kredytowe. Zarząd w 2020 roku udzielił 50 prolongat na łączną kwotę 1,27 mln zł, udział w całkowitej liczbie kredytów wyniósł 2,87%, a średni okres odroczenia spłaty wynosił od 3 do 6 miesięcy. Wszystkie podmioty za wyjątkiem 1 dokonały spłaty zgodnie a nowym harmonogramem. Ponieważ sytuacja wciąż się rozwija, trudno określić czas trwania i głębokość jej wpływu na gospodarkę Zarząd Banku uważa, że nie jest możliwe przedstawienie szacunkowych ilościowych potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Bank.