



**Piastowski Bank Spółdzielczy
w Janikowie**

Załącznik Nr 1 do Uchwały Zarządu
PBS w Janikowie Nr 174/2020
z dnia 13-08-2020 r.

Informacje podlegające ujawnieniu

Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie

Raport według stanu na dzień 31.12.2019 roku

Janikowo, 13 sierpnia 2020 roku



Spis treści

I.	Wprowadzenie	3
II.	Informacje ogólne.....	3
III.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV.	Zakres Stosowania.....	20
V.	Fundusze własne	20
VI.	Wymogi kapitałowe.....	21
VII.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	24
VIII.	Bufory kapitałowe	24
IX.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	25
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	25
XI.	Aktywa wolne od obciążeń	30
XII.	Korzystanie z ECAI.....	33
XIII.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe	34
XIV.	Ryzyko operacyjne	34
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	36
XVI.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	36
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	38
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	38
XIX.	Dźwignia finansowa	43
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	44
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	44
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	45
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	45
XXIV.	Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P	45



I. Wprowadzenie

Niniejsza Informacja stanowi realizację Zasad polityki informacyjnej, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 110/2020 z dnia 27 maja 2020 roku 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 10 sierpnia 2020 roku.

Dane przedstawione w niniejszej informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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 groźby 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 2019 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 Jana Kilińskiego 3, 62-240 Trzemeszno

III. Cele i strategie 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 strategie 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 linie obrony;
- 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 form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.



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

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi, wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

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 2019 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 JRiS w należnościach ogółem podmiotów niefinansowych i JRiS na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) 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 70% ich udziału w portfelu kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest:

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

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

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 35% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 7% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.



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 w 2019 – 14,00%, dodatkowo, powiększanego o bufor antycykliczny;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie w 2019 – 11,50%, dodatkowo, powiększanego o bufor antycykliczny;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie w 2019 – 10,00 %, dodatkowo, powiększanego o bufor antycykliczny;
- 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.

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,

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

- a) Zespół Ryzyk i Monitoringu;
- b) Zespół Finansów i Sprawozdawczości,
- c) Zespół Kadr i Organizacji,
- d) Inspektor Ochrony Danych;

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, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym rekomendowanie zlecenia przeprowadzenia dodatkowych badań przez Spółdzielnię Spółdzielczy System Ochrony SGB, w szczególności w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- 3) 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;
- 4) 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;
- 5) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- 6) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;



- 7) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
- 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
- 9) przedstawianie Radzie Nadzorczej, rekomendacji, dotyczącej powołania biegłych rewidentów lub firm audytorskich, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 7 i 8;
- 10) 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 zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków: 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, z wyłączeniem Zespołu Finansów i Sprawozdawczości.

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 z godnie 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 zobowiązania 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 odpowiadający 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 odpowiadający 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 oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

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 CENATORUM.



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 stopy procentowej. W ramach pomiaru badaniu 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 i wyniki testów warunków skrajnych. Kluczowe wskaźniki ryzyka wykorzystywane są do analizy trendów.

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.

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 ograniczenia 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 Spółdzielni 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 rozdzielanie 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 Anna Kaczmarek
Aleksandra Weber	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU DS. HANDLOWYCH Aleksandra Weber
Katarzyna Stefańska	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH Katarzyna Stefańska

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

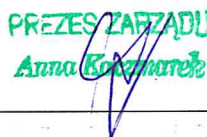
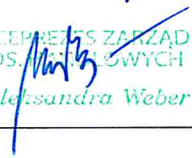

Zarząd Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie niniejszym oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem opisany w „Informacji podlegającej ujawnieniu” ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Zestawienie wskaźników i dane liczbowe dotyczące ryzyka				
Wyszczególnienie				stan na 31-12-2019 r.
Podstawowe składniki bilansu				
1	Suma bilansowa			257 864
2	Fundusze własne			25 474
3	Zobowiązania ogółem w tym:			
3.1	Zobowiązania wobec sektora finansowego			467
3.2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			222 461
3.3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego			6 299
4	Należności ogółem, w tym:			
4.1	Należności wobec sektora finansowego			127 542
4.2	Należności wobec sektora niefinansowego			103 390
4.3	Należności wobec sektora budżetowego			12 131
Podstawowe składniki rachunku wyników				
5	Wynik finansowy brutto			938
6	Wynik finansowy netto			662
7	Wynik odsetkowy			6 949
8	Wynik z prowizji			1 925
9	Koszty działania			5 548
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji			2 144
Rodzaje i wysokość limitów ograniczających ryzyko obowiązujących na dzień 31.12.2019 roku				
Lp.	Nazwa limitu	Poziom limitu	Wartość	Wykorzystanie limitu
Ryzyko kredytowe				
1	Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych	Max 53%	0,00%	0,00%
2	Jakość należności SNF i JST	Max 9%	4,90%	54,41%
3	Udział portfela kredytów SNF w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania	Max 65%	44,06%	67,78%
4	Orezerwowanie należności zagrożonych od SNF i JST	Min 33%	34,95%	94,43%
5	Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 70%	69,43%	99,19%
6	Jakość EKZH	Max 9%	3,96%	44,04%
7	Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 7%	5,14%	73,46%
8	Jakość DEK	Max 7%	1,11%	15,91%
Ryzyko operacyjne				
1	BIA na rok 2019	1 446 tys. zł	877,36	60,67%
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	1,13	5,67%
6	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	170 tys. zł	83,42	49,07%
7	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	70 tys. zł	3,83	5,47%
8	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	700 tys. zł	788,98	112,71%
Ryzyko walutowe				
1	Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,04%	1,97%
Ryzyko płynności (za 2019 rok)				
1	Utrzymanie wymogu pokrycia płynności (LCR)	Min 100%	265,00%	37,74%
2	Utrzymanie wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR)	Min 111%	172,00%	64,53%
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%	86,08%	87,13%
8	Finansowanie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne	Min 105%	204,14%	51,44%
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	Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 3%	0,02%	0,65%
2	Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku	1	303,29	X
3	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 35%	-25,79%	-73,69%
4	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 7%	-3,54%	-50,57%
Ryzyko kapitałowe				
1	Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,0%	20,20%	69,31%
2	Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,5%	20,20%	56,93%
3	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,0%	20,20%	49,50%
4	Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 90%	80,25%	89,17%
5	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	9,65%	51,81%

Zarząd Banku

Imię i Nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Anna Kaczmarek	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU Anna Kaczmarek
Aleksandra Weber	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	 WICEPREZES ZARZĄDU DS. HANDLOWYCH Aleksandra Weber
Katarzyna Stefańska	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	 WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH Katarzyna Stefańska

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu w 2019 roku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w innych podmiotach.

Członkowie Rady Nadzorczej w 2019 roku zajmowali następujące stanowiska dyrektorskie w innych podmiotach:

- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił jedną funkcję dyrektorską (funkcja Prezesa Zarządu) w organizacji społecznej,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił jedną funkcję dyrektorską (funkcja Wiceprezesa Zarządu) w organizacji społecznej, która nie dąży do osiągnięcia celów komercyjnych.

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

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 odpowiedności dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z ww. procedurami. Proces oceny odpowiedności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. W ramach indywidualnej oceny następczej za 2018 rok, 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.

Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z przepisami prawa, powołuje Zebranie Przedstawicieli. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli kieruje się wynikami uprzedniej oceny odpowiedności, zgodnie z Polityką oceny odpowiedności 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.

Indywidualnej oceny następczej poszczególnych członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z ww. procedurami. Proces oceny odpowiedności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. W ramach oceny następczej za 2018 rok każdy z członków Rady Nadzorczej uzyskał pozytywną ocenę odpowiedności, co oznacza, że każdy z członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

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 2019 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 (kapitał uznany) Banku od 1 stycznia 2014 roku 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 (CRR), zwana dalej CRR;
- 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 (CRD IV), zwana dalej Dyrektywą;
- 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).

W 2019 roku główne zmiany, co do sposobu zaliczenia kapitału do kapitału uznanego, polegały na rezygnacji z przepisów przejściowych w zakresie zaliczania udziałów członkowskich do funduszu udziałowego. Od 30-09-2019 roku 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 zaliczenie do funduszy własnych.



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	426
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25 099
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	730
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 525
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-51
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-51
29	Kapitał podstawowy Tier I	25 474
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)	25 474
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)	25 474
Aktywa, współczynniki i bufor		
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	126 137
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,20%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,20%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,20%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,00%
65	W tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	W tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,00%
67	W tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3,00%
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)	12,20%

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 stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

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) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku; dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

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

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



W 2019 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	102,53
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	193,43
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,66
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	879,45
8	Ekspozycje detaliczne	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 214,35
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	537,99
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	0,00
16	Ekspozycje kapitałowe	252,77
17	Inne ekspozycje	463,31
Razem		8 644,50

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	1 446
3	Łączny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych ryzyk	0
Razem Filar I		1 446

Poniższa tabela przedstawia poziom współczynników kapitałowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Współczynnik kapitałowy CET1	20,20%
2	Współczynnik kapitałowy Tier I	20,20%
3	Całkowity współczynnik kapitałowy	20,20%

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	14 669	8 645	6 024
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 446	1 446	0
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	16 115	10 091	6 024
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
1) koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
2) koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
4) koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko rynkowe, z tego:	2 289	X	2 289
1) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	2 289	X	2 289



Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Kapitał regulacyjny	10 091	X	8 313
Kapitał wewnętrzny	18 404	X	X
Regulacyjny współczynnik kapitałowy [%]	20,20	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	11,07	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).

Implementacja bufora zabezpieczającego następuje stopniowo:

okres	wysokość bufora zabezpieczającego
od 01-01-2016 do 31-12-2017	1,25%
od 01-01-2018 do 31-12-2018	1,875%
od 01-01-2019	2,50%

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 3 153 tys. zł.



Od 1 stycznia 2018 r. obowiązuje nowy instrument makroostrożnościowy – **bufor ryzyka systemowego (BRS) w wysokości 3%**, który ma 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).

Bufor ryzyka systemowego służy zapobieganiu i ograniczaniu długoterminowego niecyklicznego ryzyka systemowego, które może spowodować negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki kraju.

Celem wprowadzenia BRS w Polsce jest zapewnienie zachowania odporności banków na negatywne zjawiska dzięki utrzymywaniu przez nie odpowiednich poziomów kapitałów. Z kolei konieczność utrzymania wysokich poziomów zasobów kapitałowych w systemie bankowym wynika z ryzyka systemowego związanego z sytuacją w otoczeniu polskiej gospodarki i możliwością wystąpienia negatywnych zjawisk szokowych o charakterze zewnętrznym.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kwota bufora systemowego wyniosła 3 784 tys. zł.

Bank dodatkowo utrzymuje **bufor ostrzegawczy na poziomie 0,5%**, który wynika z Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB. Na dzień 31 grudnia 2019 roku kwota bufora ostrzegawczego wyniosła 631 tys. zł.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie należał do banków systemowo-ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Ekspozycję uznaje się za ekspozycję, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, jeżeli:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:
 - a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych,
 - b) w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji - 3.000 złotych.

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonania zobowiązania, do tej kategorii zaliczane są tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych; wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

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 kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

Ekspozycje według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31 grudnia 2019 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:



Wyszczególnienie		2019-12-31	Średnia kwota ekspozycji od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 679	1 131
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 089	14 773
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	41	258
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	124 077	111 684
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 643	13 343
8	Ekspozycje detaliczne	0	0
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	99 582	104 301
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 342	5 550
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	0	0
16	Ekspozycje kapitałowe	3 160	2 916
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
18	Inne ekspozycje	10 951	10 829
Razem		270 565	264 787

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 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Inowrocławski	Gnieźnieński	Pozostałe	Razem
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 357	0	2 732	12 089
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 299	3 195	2 149	13 643
Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 333	22 504	13 745	99 582
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 841	1 097	1 403	5 342
Razem	83 830	26 795	20 031	130 656

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 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Branże / kategorie ekspozycji	Samorzady terytorialne i władze lokalne	Detaliczne	Przedsiębiorstwa	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	Niewykonane zobowiązania	Razem branże
A - rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo [01-02]	0	0	2 165	42 283	3 117	47 564
B - górnictwo i wydobywanie [05-09]	0	0	0	0	0	0
C - przetwórstwo przemysłowe [10-33]	0	0	1 874	3 220	183	5 277
D - wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze od układów klimatyzacyjnych [35]	0	0	0	2 631	0	2 631
E - dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją [36-39]	0	0	0	0	0	0
F - budownictwo [41-43]	0	0	428	5 533	0	5 961
G - handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle [45-47]	0	0	273	6 666	1 739	8 678



H - transport i gospodarka magazynowa [49-53]	0	0	584	501	0	1 085
I - działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi [55-56]	0	0	0	6 716	0	6 716
J - Informacja i komunikacja [58-63]	0	0	24	191	0	215
K - działalność finansowa i ubezpieczeniowa [64-66]	0	0	192	1 427	0	1 619
L - działalność związana z obsługą rynku nieruchomości [68]	0	0	260	6 459	0	6 718
M - działalność profesjonalna, naukowa i techniczna [69-75]	0	0	1 250	536	0	1 785
N - działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca [77-82]	0	0	0	453	0	453
O - administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne [84]	12 089	0	0	0	0	12 089
P - Edukacja [85]	0	0	0	0	0	0
Q - Opieka zdrowotna i pomoc społeczna [86-88]	0	0	0	126	0	126
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	28	0	28
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	12 089	0	7 050	76 766	5 039	100 944

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 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Ekspozycje	Bez określonego o terminu	<= 1 tygodnia	>1 tygodnia <= 1 M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1R	> 1R <= 2L	> 2L <= 5L	> 5L <= 10L	> 10L <= 20 L	> 20 lat
Kasa	4 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor finansowy	20 394	23 459	70 735	12 051	46	94	152	306	503	0	0
Sektor niefinansowy	2 435	87	852	2 657	6 180	9 954	15 747	26 859	24 672	14 711	2 540
Sektor samorządowy	0	0	117	440	556	1 113	2 451	4 430	2 794	188	0
Instrumenty kapitałowe	2 355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty dłużne	0	0	0	0	0	350	400	0	600	0	0
Pozostałe pozycje aktywów	6 408	0	0	0	460	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0	7 914	493	129	300	1 854	455	10	0	0	0
RAZEM	36 017	31 460	72 196	15 277	7 542	13 364	19 206	31 605	28 569	14 898	2 540

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 2019 roku przedstawia poniższa tabela:



Branże	Ekspozycja pierwotna	Ekspozycja zagrożona	Korekta wartości i rezerw
A - rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo [01-02]	3 126	3 117	9
C - przetwórstwo przemysłowe [10-33]	183	183	0
G - handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle [45-47]	2 076	1 739	337
Razem branże	5 385	5 039	346

Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, 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 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Kategoria	Branże	Powiat inowrocławski	Powiat gnieźnieński	Powiat pozostałe	Razem powiaty
poniżej standardu	Ekspozycja pierwotna	73	837	1 403	2 313
	Ekspozycja zagrożona	59	837	1 403	2 299
	Korekta wartości i rezerw	15	0	0	15
wątpliwa	Ekspozycja pierwotna	842	258	0	1 100
	Ekspozycja zagrożona	842	258	0	1 100
	Korekta wartości i rezerw	0	0	0	0
stracona	Ekspozycja pierwotna	2 290	53	0	2 342
	Ekspozycja zagrożona	1 940	2	0	1 943
	Korekta wartości i rezerw	349	50	0	399
Razem	Ekspozycja pierwotna	3 205	1 147	1 403	5 756
	Ekspozycja zagrożona	2 841	1 097	1 403	5 342
	Korekta wartości i rezerw	364	50	0	414

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 2019 oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2019 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 31.12.2019 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	3	0	4	1	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	3	0	4	1	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności poniżej standardu	81	171	0	123	-1	129
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	81	171	0	123	-1	129
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności wątpliwe	8	40	0	43	-4	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	8	40	0	43	-4	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności stracone	10 999	2 507	35	406	-11 182	1 882
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	10 999	2 507	35	406	-11 182	1 882
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Ogółem	11 088	2 721	35	576	-11 186	2 011



Stan korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klientów prowizji od naliczonych kredytów na początek i koniec 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Korekty wartości	Stan na początek roku obrotowego	%	Stan na koniec roku obrotowego	%
Sektor finansowy				
w sytuacji normalnej	3	x	2	x
Sektor niefinansowy				
w sytuacji normalnej	1 578	90,22%	1 391	87,65%
w sytuacji pod obserwacją	153	8,75%	126	7,94%
w sytuacji poniżej standardu	18	1,03%	48	3,02%
w sytuacji wątpliwej	0	0,00%	22	1,39%
w sytuacji straconej	0	0,00%	1	0,06%
RAZEM	1 749	100,00%	1 587	100,06%
Sektor budżetowy				
w sytuacji normalnej	0	x	0	x

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	2 647	865	0	86	0	121	2 631	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	2 631	0	0	0	0	0	2 631	0
7	Gospodarstwa domowe	16	865	0	86	0	121	0	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	2 647	865	0	86	0	121	2 631	0
Legenda:									
		pola, których wypełnianie jest obowiązkowe							
		pola, 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								
	Nieprzeteminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeteminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeteminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeteminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeteminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeteminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeteminowane powyżej 5 lat	Przeteminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeteminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1 Kredyty i zaliczki	239 315	239 236	80	5 759	3 226	289	118	2 072	54	0	0	5 756
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe / samorządowe	12 131	12 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instytucje kredytowe	125 117	125 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	2 425	2 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe / instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	26 061	26 061	0	88	87	0	0	0	1	0	0	88
7 W tym MŚP	26 039	26 039	0	88	87	0	0	0	1	0	0	88
8 Gospodarstwa domowe	73 582	73 502	80	5 671	3 139	289	118	2 072	52	0	0	5 668
9 Dłużne papiery wartościowe	1 359	1 359	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	1 359	1 359	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	240 674	240 595	80	5 759	3 226	289	118	2 072	54	0	0	5 756

wskaźnik NPL brutto

2,35%

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze 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 obowiązują 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						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			Skumulowane odpisanie częściowe	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	239 315	0	0	5 759	0	0	0	0	0	0	2 011	0	0	0	0	460
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe / samorządowe	12 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	125 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	2 425	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	26 061	0	0	88	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0
7	W tym MŚP	26 039	0	0	88	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0
8	Gospodarstwa domowe	73 582	0	0	5 671	0	0	0	0	0	0	1 923	0	0	0	0	460
9	Dłużne papiery wartościowe	1 359	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	1 359	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	11 154	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	5 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Gospodarstwa domowe	5 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	251 829	0	0	5 759	0	0	0	0	0	0	2 011	0	0	0	0	460

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	0	258 118	0
30	Instrumenty udziałowe	0	0	2 355	2 355
40	Dłużne papiery wartościowe	0	0	1 359	1 359
50	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
60	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
70	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
80	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	1 359	1 359
90	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa	0	0	254 404	0
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		233 565
140	Kredyty na żądanie		0		0
150	Instrumenty udziałowe		0		0
160	Dłużne papiery wartościowe		0		0
170	w tym: obligacje zabezpieczone		0		0
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		0		0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		0		0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		0		0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		0		0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		0		0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		0		233 565
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub		0		0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem		0		0
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS		
		10	30		
10	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		0		0
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) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględni 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 uwzględni się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka z zastrzeżeniem, że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich.



Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

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

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

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

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 wystąpił w III kwartale 2019 roku. Koszty ryzyka walutowego ustalono w wysokości 17 tys. zł.

Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe na 31-12-2019 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 2019 roku zarejestrowano łącznie 1 817 incydentów ryzyka operacyjnego o łącznej wartości strat 877 tys. zł. Łączny limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony. Ryzyko operacyjne Banku w 2019 roku znajdowało się na umiarkowanym i akceptowalnym poziomie. Świadczy o tym niska skala poniesionych strat operacyjnych rzeczywistych. W 2019 roku wykazano potencjalne straty z tytułu ryzyka operacyjnego (niezrealizowane w rachunku zysków i strat) oszacowane w wysokości 717 tys. zł, z czego 98,74% stanowią zdarzenia związane z przekroczeniem limitu gotówki w kasie. Wartość poniesionych strat rzeczywistych to kwota 160 tys. zł. Najwyższe straty to: koszty poniesione na remont zalanej piwnicy w grudniu 2017 roku w kwocie 70 tys. zł (Bank dostał odszkodowanie od ubezpieczyciela) oraz koszty utworzenia rezerwy z tytułu zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich zgodnie z wyrokiem TSUE z dn. 11.09.2019 roku w kwocie 52 tys. zł.

Rejestr zdarzeń i strat brutto ryzyka operacyjnego w 2019 roku przedstawiono poniżej:

Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Kategoria rodzaju zdarzenia	Straty ryzyka operacyjnego brutto w 2019 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	0
	2) Bezpieczeństwo systemów	0	0	0	2
3. Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	0	0	0	0
	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	13	0	1	66
	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	17	83	0	21
6. Zakłócenia działalności bieżącej i awarie systemów	Systemy	7	3	0	77
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	242	54	716	1 430
	2) Monitorowanie i sprawozdawczość	212	19	0	206
	3) Napływ i dokumentacja klientów	0	0	0	15
	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	0
Razem		491	160	718	1 817

Zdarzenia powstały w ramach procesów związanych przede wszystkim z: Akceptacją ryzyka kredytowego; Monitorowaniem kredytowym i klasyfikacją należności; Prowadzeniem rachunków, obsługą zleceń i kart; Sprzedażą i realizacją produktów kredytowych; Przeciwdziałaniem praniu



brudnych pieniędzy; Wpłat gotówkowych i przekazów pieniężnych; Zarządzaniem IT; Zarządzaniem ryzykiem bezpieczeństwa informacji.

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) zapewnienie adekwatnej ilości kadr do rozmiarów prowadzonej działalności,
- 4) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli bieżącej następczej,
- 5) poprawę organizacji prowadzonej działalności,
- 6) spotkania z klientami w celu rozpowszechniania zasad bezpieczeństwa teleinformatycznego.

W 2019 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

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 2019 roku przedstawiono poniżej:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Cel nabycia	Sposób wyceny
1.	<i>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</i>	2 354,70	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
2.	<i>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>	1 359,20	x	x
a)	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 359,20	Przyczyny strategiczne	Wg ceny nabycia plus odsetki
RAZEM.		3 713,90	x	x

W portfelu Banku na dzień 31 grudnia 2019 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, E oraz 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., serii E - oprocentowanie stałe oparte o stawkę WIBOR 6M + marża 1,8 pp., serii G - oprocentowanie stałe oparte o stawkę WIBOR 6M + marża 2,9 pp.). Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2019 roku powyższych papierów wartościowych wynosi 1 359,20 tys. zł.

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 przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Ryzyko-opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

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.

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 50% 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 od stopy redyskonta weksli 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 miesiąca ≤ 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 2 289 tys. zł. Kwota ta stanowi podstawę wyliczania 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 163 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 167 tys. zł.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2019 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

Informacje podlegające ujawnieniu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie - Raport według stanu na dzień 31.12.2019 roku



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 ogranicza konflikt interesów.

Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, tj. spółdzielni, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją 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.

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



łączonej 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

Informacje podlegające ujawnieniu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie - Raport według stanu na dzień 31.12.2019 roku



Stałe 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 osiąganych 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 świadczonych usług, 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) stwierdzenia, 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	521,93		100,00%
Razem wynagrodzenia	521,93		100,00%

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

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń:

Wysokość wynagrodzeń członków Zarządu za dany rok obrotowy - liczba osób 3		Udział w wynagrodzeniu ogółem	
Wynagrodzenie STAŁE		521,93	100,00%
wysokość wynagrodzenia zasadniczego		521,93	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 dokonaną odprawą	0	0,00%
	wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby	0	0,00%
	liczba beneficjentów takich płatności	0	0,00%
Razem wynagrodzenia		521,93	100,00%



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

W roku 2019 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 kapitału Tier I w aktywach według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialne i prawne w części pomniejszającej kapitał podstawowy, udziały kapitałowe w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I,
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu 10%.

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	269 019
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-6 462
7	Inne korekty	-51
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	262 506

*) 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)	259 462
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-51



3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	259 411
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 692
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 692
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	25 474
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	264 103
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,65%

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:	259 462
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	259 462
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 679
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	12 131
EU-7	Instytucje	124 077
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	90 989
EU-9	Ekspozycje detaliczne	0
EU-10	Przedsiębiorstwa	11 082
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 342
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	14 161

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 31-12-2018 roku wskaźnik dźwigni uległ zmniejszeniu w wyniku zwiększenia się aktywów według wartości bilansowej o 27 mln zł. Na wzrost aktywów istotne znaczenie miało zwiększenie depozytów od przedsiębiorstw.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

W 2019 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	10 853	9 634
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	10 853	9 634
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	0	0
Zabezpieczenia nierzeczywiste	379	71
Poręczenie funduszu poręczeniowego z ratingiem	379	71
Gwarancja BGK w ramach programów rządowych	0	0
Gwarancja funduszu poręczeniowego z ratingiem	0	0
Razem	11 233	9 705

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 2019 roku Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2019 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 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	14 992	Fundusze własne	14 992
2	LCR ponad minimum	10 271	Minimum Depozytowe; gotówka w kasie	10 271

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 wynikające z przepisów
1	Nadzorcza norma płynność długoterminowa	2,43	1,00
2	Wskaźnik LCR	2,65	0,80

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	15 549	15 171	15 006	16 488
Wypływy środków pieniężnych netto	6 274	6 154	6 053	6 217
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,48	2,47	2,48	2,65

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	- 86 906	- 86 906	- 95 313	- 95 313
2	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	- 739	- 87 645	- 869	- 96 181
3	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	-12 570	- 100 215	- 12 409	- 108 590
4	Od 6 miesięcy do 12 miesięcy	8 150	- 92 065	6 296	- 102 294

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	69 173	69 173	65 885	65 885
2	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 369	80 542	11 240	77 125
3	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	893	81 436	712	77 837
4	Od 6 miesięcy do 12 miesięcy	8 674	90 110	7 550	85 387

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 wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 3) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 4) depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków;
- 5) 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;
- 6) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;



- 7) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
 - 8) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
 - 9) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - 10) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
 - 11) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
 - 12) 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;
 - 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 ponosić 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 wypływów 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;
 - przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

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, kredytu rewolwingowego 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 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 ostrzeżenia;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Uzupełnienie ujawnień informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie podlegających ogłaszaniu za lata 2017-2020 w na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie najważniejszych cech polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi.

W latach 2017-2020 Bank nie korzystał z technik redukcji ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania aktywów ważonych ryzykiem, a także nie stosował preferencyjnej wagi ryzyka 35% dla ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, natomiast stosował 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							
	2017		2018		2019		2020	
wg. wartości bilansowej	brutto	netto	brutto	netto	brutto	netto	brutto	netto
Zabezpieczenia rzeczywiste	14 415	11 834	16 928	9 843	10 853	9 634	6 620	6 294
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	9 974	7 398	13 203	6 118	10 853	9 634	6 620	6 294
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	115	111	0	0	0	0	0	0
Zastaw rejestrowy	4 327	4 324	3 725	3 725	0	0	0	0
Zabezpieczenia nierzeczywiste	1 289	1 201	1 392	1 313	379	71	379	60
Poręczenie funduszu poręczeniowego z ratingiem	1 237	1 150	1 142	1 063	379	71	379	60
Gwarancja BGK w ramach programów rządowych	0	0	231	231	0	0	0	0
Gwarancja funduszu poręczeniowego z ratingiem	52	51	20	19	0	0	0	0
Razem	15 704	13 035	18 321	11 156	11 232	9 705	6 999	6 354

Bank w *Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku* wskazuje przyjęte przez Bank formy zabezpieczeń, które mają na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do 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 *Zasady wyceny, weryfikacji, monitoringu i ewidencji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych Banku*.

W *Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku* zostały określone zasady stosowania zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, w tym: zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności; zasady ustalania kwoty zabezpieczeń do pomniejszeń oraz limity dla kwot pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.



Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

Oświadczenie Zarządu

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

Zarząd Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie niniejszym oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem opisany w niniejszych ujawnieniach ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

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