



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**INFORMACJA Z ZAKRESU
PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU**

**Banku Spółdzielczego
w Nakle nad Notecią
według stanu na 31.12.2020 roku**

Nakło nad Notecią, lipiec 2021 r.

Spis treści

1	Wprowadzenie	3
1.1	Podstawa sporządzenia informacji	3
1.2	Informacje ogólne	3
2	Cele i strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami	3
2.1	Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	3
2.2	Struktura i organizacja komórki monitorującej dane rodzaje ryzyka w Banku lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne	15
2.3	Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka	19
2.4	Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka	25
2.5	Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	25
2.6	Oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności	26
2.7	Informacje w zakresie zasad zarządzania	26
2.8	Informacja na temat czy instytucja ustanowiła oddzielny komitet ds. ryzyka:	27
3	Fundusze własne	27
4	Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych	28
5	Wymogi kapitałowe	29
6	Bufory kapitałowe	31
7	Ryzyko kredytowe - korekty z tytułu ryzyka kredytowego	32
7.1	Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych; opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw	32
7.2	Ekspozycje według wyceny bilansowej	32
7.3	Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji	33
7.4	Ekspozycje według branży (wartość bilansowa brutto powiększona o zobowiązania pozabilansowe) ..	35
7.5	Ekspozycje według okresów zapadalności	37
7.6	Ekspozycje zagrożone w rozbiciu na istotne branże	37
7.7	Zmiany stanu korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych zostały zaprezentowane w poniższej tabeli	38
8	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	39
9	Aktywa wolne od obciążeń	40
10	Korzystanie z ECAI - zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej	40
11	Ryzyko rynkowe	41
12	Ryzyko operacyjne	41
13	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	42
14	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	43
15	Polityka w zakresie wynagrodzeń	46
15.1	Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	46
15.2	Informacje ilościowe w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń	48
16	Ryzyko płynności	48
16.1	Ryzyko płynności - struktura organizacyjna	48
16.2	Ryzyko płynności - ujawnienia ilościowe	51
17	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe	56
18	Dźwignia finansowa	56
19	Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	57
20	System kontroli wewnętrznej	65

1 Wprowadzenie

1.1 Podstawa sporządzenia informacji

Niniejsza informacja została opracowana w celu realizacji „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 100/2021 z dnia 01.06.2021 roku, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2021 z dnia 07.06.2021 roku oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego CRR), stanowiącego podstawę prawną na dzień sporządzenia niniejszej informacji, tj. na 31 grudnia 2020 roku.

1.2 Informacje ogólne

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią prowadził działalność poprzez:

- Centralę Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią, ul. Sądowa;
- Oddział w Nakle nad Notecią, ul. Sądowa;
- Filię Oddziału w Nakle nad Notecią, ul. Powstańców Wielkopolskich w Sadkach;
- Oddział w Bydgoszczy, ul. Abrahama;
- Filię Oddziału w Bydgoszczy, ul. Twardzickiego;
- Sieć placówek samoobsługowych i bankomatów usytuowanych na terenie działania Banku.

Bank nie posiadał podmiotów zależnych w charakterze kapitałowym.

2 Cele i strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami

2.1 Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”. Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy linie obrony (poziomy obrony);
- zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;

- ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- organizację systemu informacji zarządczej;
- cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należy:

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

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.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa. Procedury uwzględniają także zmiany w skali działalności Banku, zmiany organizacyjne, zalecenia wydane przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli oraz zalecenia wydane przez komórkę audytu wewnętrznego. Wnioski z przeglądu prezentowane są na Zarządzie Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, cele strategiczne Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. 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, które Bank uznał za istotne.

Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- dążenie do utrzymywania jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wartości ostrzegawczej wynikającej z Planu Naprawy (9,0%);
- dążenie do utrzymywania pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie nie niższym od wartości ostrzegawczej wynikającej z Planu Naprawy (33,0%);
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem lub zgodą Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie maksymalnie 60% ich udziału w

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.

sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;

- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 160% uznanego kapitału;
- ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20 % uznanego kapitału;
- ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Cele strategiczne:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 15% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl³) nie przekracza określonych poziomów;
- stosowanie limitów LtV⁴, na maksymalnym poziomie:
 - a. 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b. 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub zabezpieczona,
 - c. 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej,
 - d. 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił szczególną formę zabezpieczenia;
 - e. wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości i gruntów rolnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat;
- stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a. dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b. zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości znacząco obniżyła się i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej

³ Definicja wskaźnika Dtl znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

⁴ Sposób obliczania wskaźnika LtV został szczegółowo opisany w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Cele strategiczne:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 5% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl⁵) nie przekracza:
 - a. 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
 - b. 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
- kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do klientów detalicznych i rolników.

Ryzyko zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi

Cel strategiczny:

- zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie

⁵ Definicja wskaźnika Dtl znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

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

Ryzyko płynności

Cele strategiczne:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- realizowanie następującej strategii finansowania:
 - a. głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;

- b. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
 - c. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
 - d. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
 - e. w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
 - utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów⁶ powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu⁷ na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów⁸ nad skumulowanymi pasywami⁹ w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku¹⁰;
 - zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności¹¹ (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

⁶ Wartość kredytów obliczona jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące dotyczące odsetek

⁷ Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

⁸ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

⁹ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

¹⁰ Kumulując aktywa i pasywa poczynszu od ostatniego przedziału.

¹¹ O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Cele strategiczne:

- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a. stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych;
 - b. oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne:

- obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

- 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;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych w granicach przyjętych limitów;
- prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku, transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- racjonalizacja kosztów;
- zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

- ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- brak niekorzystnego wpływu na:

- a. prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa;
- b. ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem;
- c. skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- d. możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku;
- e. ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- system zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatny do profilu ryzyka Banku;
- system zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- skuteczny system kontroli wewnętrznej pozwalający na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających;
- w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, poprzez wyznaczenie kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) i określenie dla nich stosownych limitów w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych powyżej.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;

- dążenie i dbałość o:
 - a. wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego;
 - b. pozytywny odbiór Banku przez klientów;
 - c. przejrzystość działań Banku wobec klientów;
 - d. stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- systematyczne podnoszenie kompetencji kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Ryzyko inwestycji

Cele strategiczne:

- osiąganie optymalnej stopy zwrotu na poziomie wyższym niż określona stopa wzorcowa (benchmark) dla danego instrumentu finansowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- analizę wpływu planowanych inwestycji na poziom ryzyka, adekwatności kapitałowej i rentowności Banku;
- monitorowanie zmian cen na rynku instrumentów finansowych, w które Bank zainwestował środki;
- monitorowanie sytuacji ekonomiczno - finansowej emitentów obligacji komercyjnych;
- monitorowanie poziomu wykorzystania limitów wewnętrznych dotyczących inwestycji.

Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- dążenie do posiadania minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 12,50%,
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,50%,
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 9,00%,
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 100,00%, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8%;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 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 osiągnięcia współczynników kapitałowych na ustalonym poziomie;
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie min 3,3%.

2.2 Struktura i organizacja komórki monitorującej dane rodzaje ryzyka w Banku lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

- 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
 3. na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
- Zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (2 poziom) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
- Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (bez działalności komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą; monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

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 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 w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
8. określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
9. zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
10. corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd:

- w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
 1. określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
 2. opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
 3. odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, monitoruje ich przestrzeganie;
 4. 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;
 5. odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
 6. nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 7. nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8. ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 9. wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 10. odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
 11. zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.
- Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:
 1. na pierwszym poziomie;
 2. na drugim poziomie (bez działalności komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Jednostki i komórki organizacyjne:

- zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku;
- komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku;
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami realizuje zadania opisane w regulaminie funkcjonowania;
- komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Do podstawowych zadań komórek należą:

- sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych;

- zarządzanie nadwyżką środków;
- zarządzanie bieżącą pozycją walutową;
- sprzedaż kredytów;
- identyfikacja i akceptacja ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji;
- pomiar, monitorowanie i kontrola poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

2.3 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania opisany szczegółowo w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego dokonuje funkcjonujący w centrali Banku Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości który raportuje za cały Bank do Zarządu i Rady Nadzorczej. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku oraz umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności.

W ramach zarządzania ryzykiem:

I. Kredytowym, koncentracji:

- kredytowym Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- koncentracji Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar ryzyka kredytowego i koncentracji w Banku odpowiadają:
 - Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego; któremu podlegają: komórka monitorująca portfelowe ryzyko, komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe;
 - Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion handlowy w zakresie nadzoru nad działalnością handlową (sprzedażą kredytów), któremu podlegają: stanowiska doradców klienta oraz Zespół Produktów Bankowych, Wsparcia Sprzedaży i Marketingu;
 - Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion ekonomiczno – finansowy w zakresie nadzoru nad analizami kredytowymi, któremu podlega: komórka analiz kredytowych.

- Monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego w zakresie całego portfela kredytowego Banku dokonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości w cyklach kwartalnych, raport m.in. obejmuje:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego;
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych;
 - ocenę wielkości różnicy rezerw celowych w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku;
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych;
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami;
 - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym;
 - ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%;
 - ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami;
 - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka;
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji;
 - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko;
 - wyniki testów warunków skrajnych;
 - monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
 - monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych.

II. Płynności

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:
 - Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności;

- Wiceprezes Zarządu, nadzorujący pion ekonomiczno – finansowy, w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności;
- Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości, raportując o ryzyku z częstotliwością miesięczną. Raport z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
 - struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
 - stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
 - wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
 - poziomu aktywów nieobciążonych;
 - analizy wskaźników płynności;
 - ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
 - wyników testów warunków skrajnych;
 - stopnia przestrzegania limitów.

III. Stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar ryzyka stopy procentowej w Banku odpowiadają:
 - Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka stopy procentowej w ramach SIZ;
 - Wiceprezes Zarządu, nadzorujący pion ekonomiczno – finansowy w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”;
- Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka stopy procentowej w Banku wykonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości, raportując o ryzyku z częstotliwością miesięczną. Raport z zakresu ryzyka stopy procentowej zawiera m.in. dane na temat:
 - struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej;

- stopnia niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyka stopy procentowej w podziale na poszczególne stopy referencyjne;
- poziomu ryzyka przeszacowania;
- poziomu ryzyka bazowego;
- analizy wskaźników;
- powiązań z innymi rodzajami ryzyka;
- wyników testów warunków skrajnych;
- stopnia realizacji i przestrzegania limitów.

IV. Walutowym

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają:
 - Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka walutowego;
 - Wiceprezes Zarządu, nadzorujący pion ekonomiczno – finansowy w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem walutowym;
- Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego w Banku wykonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości, raportując o ryzyku z częstotliwością kwartalną. Raport z zakresu ryzyka walutowe zawiera m.in. dane na temat:
 - struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko walutowe;
 - wielkości pozycji walutowych;
 - wpływu zmiany kursów walutowych na wynik finansowy Banku;
 - analizy wskaźników;
 - wyników testów warunków skrajnych;
 - stopnia realizacji i przestrzegania limitów.

V. Operacyjnym

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar ryzyka operacyjnego w Banku odpowiada Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym;
- Zadania związane z identyfikacją i oceną ryzyka operacyjnego w zakresie wykonywanych zadań wykonują jednostki i komórki organizacyjne Banku;
- Zadania związane z monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka operacyjnego w Banku wykonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości, raportując o ryzyku z częstotliwością miesięczną. Raport z zakresu ryzyka operacyjnego zawiera m.in. dane na temat:
 - poziomu narażenia na ryzyko operacyjne;
 - zdarzeń rzeczywistych i incydentów oraz ich skutków;
 - kluczowych wskaźników ryzyka;
 - skuteczności podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka operacyjnego;
 - efektów działań podjętych w ramach zaleceń pokontrolnych;
 - skuteczności funkcjonowania mechanizmów kontrolnych.

VI. Braku zgodności

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku odpowiada Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem o ryzyku braku zgodności;
- Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka braku zgodności w Banku wykonuje Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, raportując o ryzyku z częstotliwością kwartalną. Raport z zakresu ryzyka braku zgodności zawiera m.in. dane na temat:
 - zidentyfikowane ryzyka braku zgodności wraz z ich oceną oraz rekomendowanymi mechanizmami kontrolowania i ograniczania ryzyka, w tym informacje o profilu ryzyka;

- podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem;
- ocenę skuteczności rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie;
- rodzaj i wyniki przeprowadzonych monitoringów i testów zgodności.

VII. Inwestycje

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowaną procedurą „Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Za obszar ryzyka inwestycji w Banku odpowiadają:
 - Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka inwestycji w ujęciu portfelowym oraz monitorowaniem ryzyka pojedynczej transakcji;
 - Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion ekonomiczno – finansowy oraz Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion handlowy w zakresie nadzoru nad działalnością operacyjną;
- Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka inwestycji w Banku wykonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości, raportując o ryzyku z częstotliwością kwartalną. Raport z zakresu ryzyka inwestycji zawiera m.in. dane na temat:
 - skalę zaangażowania Banku w inwestycje finansowe w podziale na poszczególne rodzaje instrumentów;
 - informację o niezrealizowanych zyskach/stratach na instrumentach zaliczanych do aktywów dostępnych do sprzedaży;
 - informację o poniesionych zyskach lub stratach na instrumentach zaliczanych do aktywów dostępnych do sprzedaży;
 - informację o wyniku z operacji papierami wartościowymi, skumulowanym i w okresie od ostatniego raportu;
 - informację o wynikach analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta instrumentu finansowego;
 - informację na temat czynników ryzyka inwestycji;
 - raport z realizacji limitów;
 - raport z wyników testów warunków skrajnych.

VIII. Kapitałowym

- Bank stosuje metody pomiaru oraz system raportowania zgodnie z opracowanymi: „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”, „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią” oraz „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”;
- Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka kapitałowego w Banku wykonuje Zespół Analiz Finansowych, Ryzyka i Sprawozdawczości, raportując o ryzyku z częstotliwością kwartalną. Raport z zakresu ryzyka kapitałowego zawiera m.in. dane na temat:
 - poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych;
 - poziomu uznanego kapitału;
 - poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem;
 - poziomu i struktury kapitału wewnętrznego;
 - wyników testów warunków skrajnych;
 - realizacji przyjętych limitów alokacji;
 - realizacji planu kapitałowego.

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka, wykonywane są zgodnie z funkcjonującymi: „Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”, „Zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią” oraz „Zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

2.5 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

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 stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

2.6 Oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka związanego 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 stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

2.7 Informacje w zakresie zasad zarządzania

a) liczba stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu:

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

b) polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu oraz ich wiedzy, umiejętności i doświadczenia; strategia zróżnicowania wyboru Członków Zarządu, jego cele, zadania i zakres ich realizacji:

W Banku funkcjonuje Procedura oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią.

Ocena ta posiada charakter indywidualny i kolegialny. Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a także czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kwalifikacje członków Zarządu Banku, tj. posiadaną wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do zarządzania Bankiem. Rada stwierdziła, że reputacja osobista Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ponadto, mając na względzie ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Zarządu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią dokonała pozytywnej oceny Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią działającego jako organ kolegialny.

Ponadto, w ciągu całego 2020 roku toczyło się postępowanie (zakończone w kwietniu 2021 roku) związane z powołaniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią, gdzie powołanie Prezesa następuje, za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Decyzja KNF wyrażająca zgodę na powołanie kandydata na funkcję Prezesa Zarządu jest warunkiem koniecznym dla pełnienia przez daną osobę funkcji Prezesa.

Prezesa powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, w głosowaniu tajnym, po dokonaniu indywidualnej oceny kwalifikacji kandydata na Prezesa, polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Prezes powinien posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją. Pełnienie funkcji Prezesa powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej kandydata. Spełnienie tych kryteriów podlega ocenie Rady w ramach procedury oceny odpowiedniości kandydata. Wszystkie powyższe kryteria spełnił Wiceprezes nadzorujący Pion ekonomiczno – finansowy jako kandydat na Prezesa Zarządu wskazany przez Radę Nadzorczą.

2.8 Informacja na temat czy instytucja ustanowiła oddzielny komitet ds. ryzyka:

W Banku nie funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem będący organem opiniodawczo-doradczym Zarządu. W Banku natomiast funkcjonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę organu opiniodawczo- doradczą Zarządu w zakresie efektywnego kształtowania struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów.

3 Fundusze własne

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku wyliczonych według Rozporządzenia CRR Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej na dzień 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie	Dane w złotych
Fundusze własne ogółem (kapitał uznany)	19 631 600,59
I. TIER I	18 661 600,59
1.CET I	18 141 600,59
a) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (fundusz udziałowy)	639 710,00
b) kapitał rezerwowy	15 843 116,52

c) fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 514 258,31
d) skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	351 088,49
e) odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	67 680,27
f) zyski zatrzymane	0,00
g) inne wartości niematerialne i prawne	-49 806,00
h) przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0,00
i) inne korekty okresu przejściowego w kapitale podstawowym Tier I	-224 447,00
2. AT I	520 000,00
a) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje Banku zaliczane do funduszy podstawowych)	520 000,00
II. TIER II	970 000,00
a) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy uzupełniających)	970 000,00

Wartość jednego udziału wynosi 530,00 zł.

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał pożyczki podporządkowanej zaliczanej do funduszy własnych.

Na prawach pożyczki podporządkowanej Bank wyemitował dnia 29 grudnia 2010 roku obligacje na okres 15 lat. Wyemitowane papiery wartościowe Bank zalicza do funduszy własnych Banku w wysokości określonej na podstawie odrębnych przepisów.

4 Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych

1	Emitent	Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	A2010
3	Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument	Ustawa o obligacjach oraz rozporządzenia CRR
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Amortyzacja
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał TIER II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 300 000,00
9	Wartość nominalna instrumentu	2.600.000,00
9a	Cena emisyjna	2.600.000,00
9b	Cena wykupu	2.600.000,00

10	Klasyfikacja księgowa	
11	Pierwotna data emisji	31.12.2010
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2025
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy	-
	Kupony/dywidendy	Kupon odsetkowy
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Zmienny
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Półroczny
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Nd
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	Nd
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nd
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nd
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nd
28	Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	Nd
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany	Nd
30	Odpisy obniżające wartość	Nd
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nd
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nd
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nd
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nd
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nd
36	Niezgodne cechy przejściowe	brak
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nd

5 Wymogi kapitałowe

Bank wyznacza łączną kwotę ekspozycji na ryzyko zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

Bank stosuje współczynnik wsparcia. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego i średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

W tabeli przedstawiono kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP dla każdej z klas ekspozycji na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Dane w złotych
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	106 125
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	128 602
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20 873
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 613 578
8	Ekspozycje detaliczne	2 987 230
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 149 562
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 101 496
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-
13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-
14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	348 892
15	Ekspozycje kapitałowe	147 176
16	Inne pozycje	418 881
	RAZEM	9 022 415

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka w tys. złotych według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	Alokacja kapitału wg Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału wg Filaru II
Ryzyko kredytowe	15 055	9 022	6 033
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 658	1 658	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	X	0

*koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
*koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	X	0
*koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	776	X	776
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko inwestycji	0	x	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	x	0
Kapitał regulacyjny	10 680		
Kapitał wewnętrzny	17 489		
Współczynnik kapitałowy	14,71%		
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	8,98%		

Wyliczenia zostały wykonane zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”, „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”, a także ze „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

W celu ustalenia łącznej wartości oszacowanych wymogów kapitałowych Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dotyczących zarówno Filaru I jak i Filaru II. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 10 680 tys. zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z Filaru I i Filaru II.

6 Bufory kapitałowe

Tabela poniżej przedstawia ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2020 r.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	132 703 421 zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

7 Ryzyko kredytowe - korekty z tytułu ryzyka kredytowego

7.1 Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych; opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw

Dla wyliczania łącznej kwoty na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego, za ekspozycję przeterminowaną uznaje się taką ekspozycję, dla której istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku, lub przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 zł. W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko dla części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych i wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Dla potrzeb ustalenia należności zagrożonych oraz naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

Korekty wartości stanowią kwoty nierozliczonej w przychody Banku prowizji od udzielonych kredytów przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Bank w swoich analizach nie przyjmuje podziału na istotne obszary geograficzne.

7.2 Ekspozycje według wyceny bilansowej

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji z 5 stanów w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r. w podziale na klasy, przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 326 563	1 466 516
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 607 531	720 853
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	260 911	352 826
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-

5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 169 720	17 006 338
8	Ekspozycje detaliczne	37 340 377	47 110 512
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 869 526	15 651 803
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13 768 695	17 296 254
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	4 361 153	5 115 019
15	Ekspozycje kapitałowe	1 839 700	1 839 700
16	Inne pozycje	5 236 010	5 032 019
	RAZEM	112 780 186	109 773 221

7.3 Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Banki	151 094 585
	Należności normalne	151 094 585
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2	Pozostałe instytucje sektora finansowego	1 213 357
	Należności normalne	1 213 357
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3	Pomocnicze instytucje finansowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	152 325 942
--	--------------------

Struktura zaangażowania Banku w sektorze niefinansowym według typu kontrahenta oraz w podziale na podmioty według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 531
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 531
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	62 223 621
	Należności normalne	50 074 864
	Należności pod obserwacją	2 497 372
	Należności zagrożone	9 651 385
3	Przedsiębiorcy indywidualni	26 465 756
	Należności normalne	23 400 987
	Należności pod obserwacją	24 065
	Należności zagrożone	3 040 704
4	Osoby prywatne	12 836 093
	Należności normalne	12 384 126
	Należności pod obserwacją	371 760
	Należności zagrożone	80 207
5	Rolnicy indywidualni	30 514 236
	Należności normalne	29 459 062
	Należności pod obserwacją	612 517
	Należności zagrożone	442 657
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 183 388
	Należności normalne	2 183 388
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		134 224 701

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	9 198 391
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	9 198 391

7.4 Ekspozycje według branży (wartość bilansowa brutto powiększona o zobowiązania pozabilansowe)

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	37 386
	Należności normalne	36 318
	Należności pod obserwacją	613
	Należności zagrożone	455
2	Górnictwo i wydobywanie	1 435
	Należności normalne	1 435
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3	Przetwórstwo przemysłowe	21 890
	Należności normalne	16 704
	Należności pod obserwacją	24
	Należności zagrożone	5 162
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	691
	Należności normalne	667
	Należności pod obserwacją	24
	Należności zagrożone	0
6	Budownictwo	13 777
	Należności normalne	13 252
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	525
7	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	26 224
	Należności normalne	21 719
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	4 505
8	Transport i gospodarka magazynowa	6 352
	Należności normalne	2 752
	Należności pod obserwacją	3 051
	Należności zagrożone	549

9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 528
	Należności normalne	10 528
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10	Informacja i komunikacja	51
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	51
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 521
	Należności normalne	2 521
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 110
	Należności normalne	8 225
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	885
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 950
	Należności normalne	3 950
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca;	3 121
	Należności normalne	3 121
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	8 038
	Należności normalne	8 038
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
16	Edukacja	2 590
	Należności normalne	2 590
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	8 790
	Należności normalne	7 717
	Należności pod obserwacją	22
	Należności zagrożone	1 051
18	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją,	
	Należności normalne	51
	Należności pod obserwacją	51

	Należności zagrożone	0
		0
19	Pozostała działalność usługowa	477
	Należności normalne	477
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
21	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
22	Osoby fizyczne – (bez branży)	14 480
	Należności normalne	13 953
	Należności pod obserwacją	367
	Należności zagrożone	160
	Razem zaangażowanie	171 462

7.5 Ekspozycje według okresów zapadalności

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Istotne klasy należności	do 1 tyg.	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
<i>Ekspozycje sektora finansowego</i>	67 223	23 291	29 559	14 097	4181	287	354	21 053	0	0
<i>Ekspozycje sektora niefinansowego</i>	9 839	1 929	3 482	10 134	13 025	24 730	37 104	24 310	9 330	398
<i>Ekspozycje sektora instytucji rządowych i samorządowych</i>	4	77	329	411	823	1 864	4 260	1 293	45	0
RAZEM	77 066	25 297	33 370	24 642	18 029	26 881	41 718	46 656	9 375	398

7.6 Ekspozycje zagrożone w rozbiciu na istotne branże

Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w rozbiciu na istotne typy kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	354

	Kredyty zagrożone (kapitał)	379
	Rezerwy celowe	89
	Korekta wartości	0
	Odsetki	64
2	Przetwórstwo przemysłowe	2 896
	Kredyty zagrożone (kapitał)	4 968
	Rezerwy celowe	2 266
	Korekta wartości	2
	Odsetki	196
3	Budownictwo	496
	Kredyty zagrożone (kapitał)	474
	Rezerwy celowe	29
	Korekta wartości	0
	Odsetki	51
4	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	2 948
	Kredyty zagrożone (kapitał)	4 159
	Rezerwy celowe	1 522
	Korekta wartości	3
	Odsetki	314
5	Transport i gospodarka magazynowa	127
	Kredyty zagrożone (kapitał)	484
	Rezerwy celowe	423
	Korekta wartości	0
	Odsetki	66
6	Informacja i komunikacja	0
	Kredyty zagrożone (kapitał)	39
	Rezerwy celowe	51
	Korekta wartości	0
	Odsetki	12
7	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	885
	Kredyty zagrożone (kapitał)	833
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	2
	Odsetki	54
8	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	412
	Kredyty zagrożone (kapitał)	996
	Rezerwy celowe	639
	Korekta wartości	0
	Odsetki	55
	Razem wartość bilansowa z rozpoznaną utratą wartości	8 118

7.7 Zmiany stanu korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych zostały zaprezentowane w poniższej tabeli

Zmiany stanu korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji	Kwota (w zł)
Odpisy aktualizujące, stan na koniec 31.12.2019 r.	7 191 303
Inne korekty	-1 863 255
Utworzone odpisy	7 540 501
Rozwiązane odpisy	-6 461 588
Spisane w ciężar odpisów	0
Odpisy aktualizujące, stan na koniec 31.12.2020 r.	6 406 961

8 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego.

Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosowanie przez Bank ochrony kredytowej nie zwalnia Banku z monitorowania i klasyfikacji ryzyka kredytowego związanego z daną ekspozycją, a wynikającego z ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy. Bank stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń. Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie. W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika. Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji. Bank ustanawia mechanizmy ochrony kredytowej, które są prawnie skuteczne. Bank podejmuje wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami. Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia rzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- Bank posiada prawo do szybkiego upłynnienia lub zatrzymania tego zabezpieczenia w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika, jego niewypłacalności lub upadłości;
- występować w wykazie uznanych aktywów zawartym w art. 197-200 CRR;
- zabezpieczenie jest płynne, co należy rozumieć jako sytuację, gdy w przypadku sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodbiegającą od cen rynkowych;
- wartość zabezpieczenia jest stabilna.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nierzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 CRR;
- umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR;
- jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:

- środki pieniężne zdeponowane w Banku;
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP;
- środki pieniężne zdeponowane w innym banku.

Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nieruchomości Bank przyjmuje:

- gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
- gwarancję innego banku;
- regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
- gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI;

Szczegółowe warunki stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego zostały zawarte w „Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

9 Aktywa wolne od obciążeń

Tabela poniżej przedstawia kwotę aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń wg stanu na 31.12.2020 r.:

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążonych (w tys. zł)	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń (w tys. zł)
Instrumenty kapitałowe	-	5 613
Dłużne papiery wartościowe	-	27 429
Inne aktywa	-	305 647

10 Korzystanie z ECAI - zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej

Bank korzystał z ocen jakości kredytowej dla rządu polskiego w celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom wobec instytucji oraz ekspozycjom wobec podmiotów sektora publicznego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez następujące zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej (ECAI):

- Fitch Ratings,

- Moody's Investors Service,
- Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka. Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem: 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 według 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

11 Ryzyko rynkowe

W 2020 roku w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe. Na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

12 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Bank strat, wynikających z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Bank do obliczenia wymogu kapitałowego stosuje metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 1 658 tys. zł.

Klasyfikacja zdarzeń operacyjnych służy identyfikacji przyczyn powstania tych zdarzeń oraz pomiarowi ryzyka operacyjnego. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego obejmuje 7 kategorii. Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego realizowany jest za pomocą systemu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, pomiar, monitorowanie i analizę ryzyka.

W 2020 roku zarejestrowano łącznie 195 incydentów ryzyka operacyjnego o łącznej wartości strat 25 487 zł. Zdarzenia operacyjne, które wystąpiły, zakwalifikowane zostały do obszarów 1A (Ryzyko pomijalne) oraz 1B (Obszar pośredni).

Limit na wymóg kapitałowy I i II Filaru został zachowany.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Podział wg kategorii	Razem	Straty w zł
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2	Oszustwa zewnętrzne	1	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	6	0
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	100	21 860
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	88	350
		195	22 210
	Straty potencjalne poniesione zał. 3 KRI (brak łączności bankomatu z bankiem macierzystym)	0	3 277
	Ogółem	195	25 487

W 2020 roku nie odnotowano zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

13 Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
01	Ekspozycje z tytułu posiadania jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	4 860 860,27	-
2	Certyfikaty inwestycyjne	752 395,00	-
3	Obligacje Skarbu Państwa, PFR	27 127 723,33	-
4	Obligacje komercyjne	0,00	-
5	Bankowe Papiery Wartościowe	301 449,86	-
6	Akcje SGB Bank S.A.	-	1 839 700,00
7	Udziału TUW Concordia	-	0,00

8	Udział w systemie ochrony SGB	-	1 000,00
	RAZEM	33 042 428,46	1 840 700,00

W 2020 roku Bank nie dokonywał zakupów obligacji komercyjnych ani obligacji Skarbu Państwa, zakupił natomiast obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju o wartości nominalnej 17 000 000,00 zł. Bank dokonał również umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu SGB Bankowy o wartości nominalnej 2 407 844,19 zł oraz SGB Dłużny o wartości nominalnej 1 295 000,00 zł. W analizowanym roku Bank zakupił jednostki uczestnictwa funduszu SGB Bankowy o wartości nominalnej 2 454 400,00 zł.

Ekspozycje kapitałowe z tytułu jednostek uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz obligacje komercyjne są ujmowane jako aktywa dostępne do sprzedaży, a skutki ich wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny. Obligacje skarbowe, bankowe papiery wartościowe oraz obligacje PFR ujmowane są jako aktywa utrzymywane do terminu zapadalności, a uzyskane od nich odsetki stanowią pozostałe przychody finansowe. Akcje SGB Bank S.A. są zaliczane do finansowego majątku trwałego, a uzyskana od nich dywidenda stanowi przychód Banku.

Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie - nie wystąpiły.

Kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających - nie wystąpiły.

14 Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Ryzyko stopy procentowej jest definiowane przez Bank, jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

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 stosuje oprocentowanie dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych. W przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych w dwóch kolejnych miesiącach przekracza poziom 10% wartości aktywów wrażliwych i według oceny Banku przekroczenie to może mieć charakter trwały, Bank włącza te pozycje do pomiaru ryzyka stopy procentowej.

W przeciwnym wypadku pozycje te wyłącza z przeprowadzonych pomiarów ryzyka stopy procentowej.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 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;
- ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

Bank mierzy ryzyko przeszacowania w oparciu o metodę wyniku odsetkowego przy założeniu że:

- stopy procentowe wszystkich aktywów i pasywów w każdym przedziale przeszacowania zmieniają się o taką samą wielkość wynoszącą 100 p.b.;
- struktura bilansu i terminów przeszacowania na datę analizy nie zmienia się w przyszłości.

Bank mierzy ryzyko bazowe w oparciu o metodę wyniku odsetkowego uwzględniając niedoskonałe powiązanie zmian stóp referencyjnych.

Miarą niedoskonałości zmian stóp referencyjnych jest współczynnik korelacji.

Podstawą przyjętą do określenia poziomu ryzyka bazowego jest założenie, że stawki WIBID / WIBOR oraz stawki Banku zmieniają się przede wszystkim w wyniku zmian stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego.

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

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

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej, a wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co miesiąc poszczególnym członkom Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku;

- co pół roku Radzie Nadzorczej Banku.

Potencjalne narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów na dzień 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

- przy założeniu równomiernej zmiany stóp procentowych o 1 pp. dla wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz uwzględniając tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich oprocentowania (terminów przeszacowania) wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka przeszacowania jest wysoki - spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego pomniejszonego o prowizje ESP oraz odpisy na należności zagrożone o kwotę 1 458 tys. tj. 21,9% wyniku odsetkowego oraz 7,4% funduszy własnych;
- przy obliczaniu skutków braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych, pomiary wykazały, że jest dodatnie co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania. Największy wpływ na poziom ryzyka bazowego ma skala zmian stawek własnych Banku dla kredytów i depozytów – pomiary korelacji zmian dokonane w okresie spadku stóp NBP pokazały, że współczynniki korelacji wynoszą: 0,17 dla kredytów oraz -0,09 dla depozytów. Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 625 tys. zł (614 tys. zł) tj. 9,4% annualizowanego wyniku odsetkowego (pomniejszonego o prowizje ESP oraz odpisy na należności zagrożone) oraz 3,2% funduszy własnych.

W Banku największe ryzyko stopy procentowej stanowi możliwość spadku rynkowych stóp procentowych, dodatkowo wzmocnione przez wysoki udział pasywów z oprocentowaniem poniżej 2%, które w znaczący sposób ograniczają możliwość obniżenia kosztów odsetkowych w przypadku spadku stóp procentowych. Spadek stóp procentowych o 2 pp. spowoduje spadek wyniku odsetkowego o 1 544 tys. zł.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem limitów. Limit na wymóg kapitałowy II Filaru nie został przekroczony. W grudniu 2020 roku nie odnotowano przekroczenia limitu na alokacje z tytułu ryzyka stopy procentowej.

15 Polityka w zakresie wynagrodzeń

15.1 Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią działając m.in. na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637)) podjęła uchwałę nr 43/2019 zatwierdzając Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią, zwaną dalej Polityką.

Polityka określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń (premii rocznej) osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią.

Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:

- 1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującą w Banku struktury organizacyjnej;
- 2) Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, zgodnie ze Statutem;
- 3) decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe, decyzje kredytowe oraz decyzje w zakresie oprocentowania depozytów podejmowane są zgodnie z kompetencjami wskazanymi w odrębnych regulacjach;
- 4) tylko Zarząd ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do końca 30 czerwca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany

przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto - zrealizowany co najmniej w 85% planu/korekty planu finansowego;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA) - zrealizowany co najmniej w 85% planu/korekty planu finansowego;
- 3) wskaźnika należności zagrożonych - nie był wyższy niż 15% założonego w planie/korekcie planu finansowego;
- 4) łącznego współczynnika kapitałowego - na poziomie minimalnym wynikającym z przepisów prawa;
- 5) wskaźnika płynności LCR - na poziomie minimalnym wynikającym z przepisów prawa.

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

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

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia łącznie wszystkich przesłanek wskazanych wyżej.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.

Premia roczna nie jest przyznawana 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) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku.

15.2 Informacje ilościowe w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Informacje o sumie wypłaconych w 2020 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku.

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki (w tys. zł) (nieregulowane Polityką zmiennych składników wynagrodzeń)	Zmienne składniki (w tys. zł) (regulowane Polityką zmiennych składników wynagrodzeń)	Ilość osób
1	Członkowie Zarządu	585,72	20,00	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń z tytułu nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku.

	Tytuł wynagrodzenia	Wartość
1	Suma wypłat odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych (w tys. zł)	-
2	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	-
3	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie (w tys. zł)	-
4	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2018 roku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych (w tys. zł)	-
5	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	-
6	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie (w tys. zł)	-

16 Ryzyko płynności

16.1 Ryzyko płynności - struktura organizacyjna

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- Wiceprezes Zarządu, nadzorujący pion ekonomiczno – finansowy, w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności;
- Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

- w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Zarząd:

- zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności;
- wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad;
- odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który:

- opiniuje procedurę;
- opiniuje poziom limitów;
- identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Komórka monitorująca ryzyko płynności, wykonuje zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- zapewnieniem zgodności procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;

- proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR;
- oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Komórka zarządzająca ryzykiem płynności, wykonująca zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury, przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
- optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

- kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
- sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
- przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych. Oferta depozytowa Banku kierowana jest głównie do klientów detalicznych sektora niefinansowego. Funkcje skarbowe wykonywane są przez Zespół Zarządzania Gotówką, natomiast funkcje zarządzania płynnością realizuje komórka zarządzająca.

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego wykonuje czynności w zakresie ryzyka płynności związane między innymi z rozliczeniami międzybankowymi, rezerwą obowiązkową itp. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest wykonywać w zakresie ryzyka płynności czynności wynikające z przynależności do zrzeszenia związane m.in. z lokowaniem

nadwyżek płynnościowych, prowadzeniem rachunków nostro itp. Spółdzielnia na rzecz Banku realizuje zadania związane z udzielaniem pomocy płynnościowej, wyznaczaniem minimalnego zasobu aktywów płynnych, ustalaniem limitów itp.

16.2 Ryzyko płynności - ujawnienia ilościowe

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności. Jako nadwyżkę płynności Bank rozumie wartość wynikającą z obowiązujących przepisów prawa dotyczącą: wielkości długoterminowej miary płynności ponad minimum określone w uchwale KNF, wielkości wpływów powodujących przekroczenie stosunku wpływów do odpływów na poziomie 75% powiększone o nadwyżkę aktywów płynnych powodujących kształtowanie się wskaźnika LCR ponad minimum wymagane przepisami prawa. Wysokość nadwyżki płynności na dzień 31.12.2020 r:

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
1	Norma długoterminowa ponad minimum	138 875
1	LCR ponad minimum	41 183

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR .

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma długoterminowa	1,94	1,00
2	Wskaźnik LCR	307,75%	80%

Luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności.

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	0,42	0,42	0,39	0,39
2	Przedział do 3 miesięcy	1,86	0,51	1,86	0,47
3	Przedział do 6 miesięcy	1,00	0,55	1,00	0,51

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał żadnych kredytów.

Bank nie korzystał z dodatkowych zabezpieczeń płynności funkcjonujących w Systemie Ochrony SGB.

Do najważniejszych pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności należą:

- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;
- termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- nadzorcze miary płynności – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR.

Pozostałe pojęcia stosowane w ryzyku płynności opisane zostały w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

Na zarządzanie płynnością Banku składa się :

- Zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową;
- Zarządzanie płynnością krótkoterminową;
- Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową.

Zadania związane z zarządzaniem płynnością krótkoterminową realizuje komórka zarządzająca Banku.

W ramach zarządzania płynnością krótkoterminową Bank wyróżnia:

- 1) zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu;
- 2) zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku.

Zadania realizowane przez komórkę zarządzającą, dotyczą kształtowania poziomu płynności średnio i długoterminowej w przypadkach, w których dotyczą lokowania nadwyżek środków w instrumenty o terminach płatności powyżej 30 dni.

Bank nie wprowadza procedury zarządzania płynnością dzienną, ponieważ przepływy pieniężne w ciągu dnia zabezpiecza Bank Zrzeszający; Bank jest zobowiązany do zabezpieczenia płynności na koniec dnia operacyjnego.

Odpowiednie zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu ma na celu utrzymywanie adekwatnego do potrzeb poziomu gotówki przy jednoczesnym ograniczaniu kosztów jej utrzymywania.

Odpowiednie zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym ma na celu utrzymywanie adekwatnego do potrzeb poziomu tych środków przy jednoczesnym ograniczaniu kosztów ich utrzymywania.

Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:

- 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni;
- 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów;
- 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego;
- 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej.

Bank ocenia poziom ryzyka płynności, wynikający z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych poprzez:

- 1) ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku;
- 2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych;
- 3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności;
- 4) analizę wskaźników;
- 5) ocenę wyników testów warunków skrajnych;
- 6) ocenę poziomu płynności długoterminowej.

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą poprzez stosowanie zasad inwestowania nadwyżek środków. Inwestowanie tych środków w Banku jest ukierunkowane na najbardziej płynny rynek.

W zakresie oceny wpływu transakcji na poziom ryzyka płynności, komórka monitorująca ryzyko portfelowe bada co najmniej:

- zmianę regulacyjnych miar płynności;
- zmianę kształtu zestawienia urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów Banku;
- wpływ transakcji na poziom limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko płynności;
- czas obejmujący moment złożenia dyspozycji o wykupie instrumentów finansowych, a otrzymaniem środków na rachunek.

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 itp.

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony;
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy. Wyniki testów wraz z ich opisem przekazywane są, w okresach kwartalnych, przez Spółdzielnię do Banku.

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika

LCR/NSFR do poziomu zbliżonego do wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania kredytu refinansowego z NBP.

Do wysoko płynnych aktywów, mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

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

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

Bank dokonuje obliczeń potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych w okresach kwartalnych.

Raporty z ryzyka płynności sporządzane są w cyklach miesięcznych Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku, oraz półrocznych Radzie Nadzorczej Banku.

17 Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

18 Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału TIER 1 w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 5,25%. Minimalny poziom wskaźnika dźwigni wynosi 3,3%.

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
Kapitał Tier 1/ Aktywa wg wartości bilansowej i zobowiązania pozabilansowe udzielone	$\frac{18\ 662}{355\ 657}$
Wskaźnik dźwigni finansowej	5,25%

Ryzyko nadmiernej dźwigni jest to 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. Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie był narażony na ryzyko nadmiernej dźwigni, z uwagi na utrzymywanie wskaźnika na poziomie wyższym niż stanowią przepisy.

19 Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

1.

Tabela 1- Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2020 r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	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					
1	Kredyty i zaliczki	4 475	2 020		2 020	17	114	4 956	
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3	Instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4	Instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 905	957		957	10	0	2 624	
7	Gospodarstwa domowe	1 570	1 063		1 063	7	114	2 332	
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9	Udzielone zobowiązania do	0	0		0	0	0	0	

	udzielenia pożyczki									
10	Łącznie	4 475	2 020			2 020	17	114	4 956	

Legenda:

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

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2020r (w tys. zł).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzet minowane lub przetemin owane ≤ 30 dni	Przeteminow ane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodo bieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterm inowanych albo przetermi nowanych ≤ 90 dni	Przeter minowa ne > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi nowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przetermi nowane powyżej 5 lat	Przetermi nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi nowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dot yczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	283 025	283 025	0	12 706	851	3 577	6 103	0			12 706
2	Banki centralne	151 095	151 095	0	0	0	0	0	0			0
3	Instytucje rządowe	9 198	9 198	0	0	0	0	0	0			0
4	Instytucje kredytowe			0	0	0	0	0	0			0
5	Inne instytucje finansowe	1 213	1 213	0	0	0	0	0	0			0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	52 877	52 877	0	9 348	459	3 101	5 788	0			9 348
7	W tym MŚP	52 877	52 877	0	9 348	459	3 101	5 788	0			9 348

8	Gospodarst wa domowe	68 642	68 642	0	3 358	2 175	392	476	315	0				3 358
9	Dłużne papiery wartościow e	34 883	34 883	0	1 197	0	0	0	1 197	0				1 197
10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
11	Instytucje rządowe	34 883	34 883	0	0	0	0	0	0	0				0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
14	Przedsię wzięcia niefinansow e	0	0	0	1 197	0	0	0	1 197	0				1 197
15	Ekspozycje pozabilans owe													5 375
16	Banki centralne													0
17	Instytucje rządowe													0
18	Instytucje kredytowe													0
19	Inne instytucje finansowe													0

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na dzień 31.12.2020r (w tys. zł)

Częstotliwość raportowania: raz w roku

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							Skumulowane odpisy częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – utrata wartości		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2					
1	Kredyty i zaliczki	121 008		13 317			110			5 100	0	89 658	9 075
2	Banki centralne	0		0			0			0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	0		0			0			0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	0		0			0			0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	0		0			0			0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	52 572		9 652			23			4 002	0	37 997	5 884
7	W tym MŚP	52 572		9 652			23			4 002	0	37 997	5 884
8	Gospodarstwa domowe	68 436		3 665			87			1 098	0	51 661	3 191

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytocznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne wg stanu na 31.12.2020 r. (w tys.zł)

Częstotliwość raportowania: raz w roku

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

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
--	--

20 System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

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:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

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. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

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, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 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;
- komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, 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;
- niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez

drugą linię obrony odpowiadają komórki organizacyjne wskazane w schemacie organizacyjnym Banku oraz komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych jest wpisane we wszystkie procesy istotne funkcjonujące w Banku. 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, 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 krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje 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.

W Banku rolę komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej pełni Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Osoba zajmująca to stanowisko jest jednocześnie kierującym komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. W Banku komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Celem działania komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego postępowania.

Działanie komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej obejmuje zadania drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej (drugiej linii obrony przed ryzykiem) polegające na zapewnianiu zgodności w działaniu całego Banku.

Do zadań komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej należy:

- prowadzenie rejestru naruszeń compliance;
- sporządzanie na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej informacji dotyczących stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, zmian w poziomie ryzyka;
- przedstawianie Zarządowi propozycji działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania takich naruszeń przepisów prawa i norm postępowania w przyszłości;
- bieżące informowanie Zarządu o przypadkach występowania istotnych naruszeń compliance;
- monitorowanie na bieżąco zmian w zewnętrznych przepisach prawa; informowanie pracowników Banku, w sposób ogólnie dostępny (pocztą elektroniczną), o zaistniałych zmianach w zewnętrznych przepisach prawa;
- opiniowanie nowych produktów lub procesów pod kątem ryzyka ewentualnego wystąpienia zdarzeń compliance;
- opiniowanie procedur wewnętrznych lub wzorów umów, pod kątem ich zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa oraz występowania ewentualnych zapisów, które

mogłyby wygenerować naruszenie compliance (z wyjątkiem wzorów przygotowywanych przez Spółdzielnię lub Bank Zrzeszający);

- opiniowanie materiałów reklamowych Banku (z wyjątkiem materiałów przygotowywanych przez Bank Zrzeszający);
- monitorowanie terminowości i zakresu aktualizacji procedur wewnętrznych; informowanie pracowników Banku, w sposób ogólnie dostępny (pocztą elektroniczną), o zaistniałych zmianach w procedurach wewnętrznych;
- monitorowanie realizacji zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne, w tym przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielnię;
- monitorowanie realizacji zaleceń wydanych przez Prezesa Zarządu w wyniku kontroli wewnętrznych;
- projektowanie, wprowadzanie i stosowanie procedur i metodyk zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- kształtowanie świadomości istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników Banku.

Kierujący komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także członkom Rady Nadzorczej lub Zarządu. Kierujący komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej uczestniczy w każdym posiedzeniu Zarządu podczas omawiania zagadnień związanych z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub kontrolami zewnętrznymi. Ponadto kierujący komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej uczestniczy w każdym posiedzeniu Zarządu podczas tematów dotyczących przyjęcia nowej regulacji wewnętrznej oraz wprowadzenia nowego produktu.

Kierujący komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

Odwołanie kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej oraz po uprzednim jego wysłuchaniu.

W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zarząd niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.

Szczegółowy tryb wynagradzania kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej określono w odrębnych regulacjach w tym zakresie.

Kierujący komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej systematycznie podnosi swoje kwalifikacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarząd Banku umożliwia kierującemu komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej udział w szkoleniach podnoszących jego kwalifikacje.

Kierujący komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma prawo do kontaktowania się z własnej inicjatywy z każdym pracownikiem i uzyskiwania dostępu do dowolnych dokumentów, czy plików potrzebnych do wykonywania swych obowiązków.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez kierującego tą komórką.

Rada Nadzorcza Banku dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2020 r.

Sporządzili:

Gracjan Konieczka

Lucyna Mikulska

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią oświadcza, że opisane w informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Sebastian Stożek	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu <i>Stożek</i> Sebastian Stożek
Alina Kołcz	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu <i>Kołcz</i> Alina Kołcz
Wojciech Gawlak	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu <i>Gawlak</i> Wojciech Gawlak

Nakło nad Notecią, dnia 16.07.2021r.

Agnieszka Ksobiech

Marzena Wolszlegier

Nakło nad Notecią, dnia 16.07.2021 r.

Zarząd Banku

Zarząd zatwierdził powyższe informacje
do ujawnienia

Prot nr 61/2021
z dn. 19.07.2021r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Nakle n/Notecią



Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435.1.f)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Raport przedstawia poziomy wybranych limitów:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość na 31.12.2020
Ryzyko kredytowe		
Aktywa obciążone najwyższym ryzykiem kredytowym tj. portfel kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 60%	43,76%
Udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych w funduszach własnych	Max 175%	166,78%
Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale uznanym	Max 160%	95,70%
Udział łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane (max zaangażowanie)	Max 25,00%	17,49%
Rezerwy celowe należności zagrożonych w stosunku do portfelu kredytowy podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 33%	38,59%
Kredyty zagrożone (brutto) w odniesieniu do kredytów ogółem	Max 9%	9,22%
Kredyty zagrożone z portfela DEK w portfelu DEK	Max 10%	2,64%
Zaangażowanie portfela kredytowego DEK w portfelu ogółem	Max 5%	1,76%
Kredyty zagrożone z portfela EKZH w portfelu EKZH	Max 15%	8,30%
Zaangażowanie portfela kredytowego EKZH w portfelu ogółem	Max 65%	52,65%
Ryzyko operacyjne		
Wskaźnik ryzyka dla działalności usługi Internet banking	Max 0,69%	0,00%
Wskaźnik ryzyka dla działalności usługi SMS banking	Max 0,69%	0,00%
Wskaźnik ryzyka dla działalności bankomatu	Max 6,00%	1,59%
Wskaźnik ryzyka dla przestoju w funkcjonowaniu placówki na skutek awarii łącza	Max 1,14%	0,00%
Wskaźnik ryzyka dla rotacji pracowników (wyznaczone w skali roku) - ilość nowozatrudnionych pracowników	Max 10,34%	5,17%
Wskaźnik ryzyka dla rotacji pracowników (wyznaczone w skali roku) - ilość zwolnionych pracowników	Max 12,07%	12,07%
Ryzyko walutowe		
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 5,00%	0,03%
Ryzyko płynności		
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Min 1,00	2,45
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Min 1,00	1,94
Wskaźnik LCR	Min 80%	307,75%
Udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	Max 10%	7,95%
Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	Max 20%	11,01%
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach ogółem powiększonych o majątek trwały	Min 105%	224,32%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 100%	151,93%
Depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych w pasywach ogółem	Min 80%	92,73%
Luka płynności do 1m	Min 1,00%	1,40%

Luka płynności do 3 m	Min 1,00%	1,89%
Luka płynności do 6 m	Min 1,00%	2,27%
Ryzyko stopy procentowej		
Wskaźnik maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego	Max 20%	21,90%
Wskaźnik maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego	Max 7%	0,00%
Wskaźnik maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	Max 20%	7,90%
Wskaźnik maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	Max 10%	8,00%
Wskaźnik maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku wynikające z w § 23 ust. 1 pkt 2) lit. b)-g) zasad	Max 15%	10,40%
Ryzyko kapitałowe		
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 12,50%	14,71%
Współczynnik kapitału Tier 1	Min. 10,50%	13,98%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Min. 9,00%	13,59%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min. 8,00%	8,98%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min. 3,30%	5,25%

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Sebastian Stożek	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu <i>Sebastian Stożek</i>
Alina Kołcz	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu <i>Alina Kołcz</i>
Wojciech Gawlak	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu <i>Wojciech Gawlak</i>

Nakło nad Notecią, dnia 16.07.2021 r.