

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego „Pałuki”
w Żninie
podlegających ogłaszaniu**

według stanu na 31.12.2022 roku

Żnin, kwiecień 2023 r.

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa sporządzenia informacji

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bspaluki.pl>

O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w niniejszym opracowaniu wyrażone są w pełnych złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrąglenia kwot oraz zaokrąglenia udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.

1.2. Informacje ogólne

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie** wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000049730, Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON **000495651**,
- 2) kod LEI Banku to: 2594003WEUJCMDXT8829,
- 3) niniejsze opracowanie prezentowane jest za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,

- 5) Bank Spółdzielczy 'Pałuki' w Żninie na dzień 31.12.2022 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Misją Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie jest dostarczanie nowoczesnych i bezpiecznych rozwiązań finansowych, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów - na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.

W 2022 roku Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku i Oddział w Żninie, ul. 700 – lecia 41,
- Oddział w Łabiszynie, ul. Sienkiewicz 5,
- Oddział w Gąsawie, ul. Jeziorna 6,
- Filia o/Żnin, ul. Śniadeckich 19,
- Punkt Kasowy w Żninie, ul. 1000 – lecia 3.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy 'Pałuki' w Żninie zrzeszony jest w SGB – Banku Spółka akcyjna w Poznaniu na podstawie umowy Zrzeszenia.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

2.1. Informacje ogólne.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System ten stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym 'Pałuki' w Żninie”.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy linie obrony;
- b) zadania organów Banku, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- f) organizację systemu informacji zarządczej;
- g) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- h) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzonej przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Procedury podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnianiu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

Do ryzyk istotnych w 2022 r. Bank zaliczył:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji zaangażowań),
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko koncentracji,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko walutowe,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności,
- 9) ryzyko inwestycji.

2.2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem.

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:
 - 1) pkt 1) funkcjonują następujące jednostki / komórki organizacyjne, które sprawują funkcje realizujące zadania operacyjne, a mianowicie:
 - a) Zespół Finansowo – Księgowy,
 - b) pracownicy Oddziałów Banku,
 - c) Komórka analityków kredytowych i windykacji,
 - d) Stanowisko obsługi informatycznej.
 - 2) pkt 2) lit. a) funkcjonuje:
 - a) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych (ZAiRB), który jest komórką:
 - monitorującą ryzyka uznane przez Bank za istotne (poza ryzykiem braku zgodności),
 - monitorującą indywidualnie i portfelowe ryzyko kredytowe;
 - b) Inspektor Ochrony Danych;
 - 3) pkt 2) lit. b) funkcjonuje stanowisko ds. ryzyka braku zgodności przy Zespole organizacyjno - administracyjnym.
4. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) 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 Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w poniżej, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a);
- 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.

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość (poprzez zatwierdzenie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnego, w których to zasadach są określane limity).

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

2.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

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

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja (szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczy określa odrębna regulacja).

Nadzór nad wszystkimi ryzykami istotnymi występującymi w Banku sprawuje Prezes Zarządu.

2.4. Zakres polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Komórką odpowiedzialną za sporządzenie przedmiotowej analizy jest ZAiRB.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - 2) apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą;
 - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
 - 5) wyniki testów warunków skrajnych;
6. Z zachowaniem limitów określonych w rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę swojej działalności.
7. W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, sytuacji która spowodowała to przekroczenie oraz sposób postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości. Szczegółowe zapisy dotyczące przekroczeń limitów, w tym ewentualnej

akceptacji przekroczeń, znajdują się w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem. Bank może określić limity dla których przekroczenie jest niedopuszczalne.

8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Ponadto w Banku wprowadzona została „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym 'Pałuki' w Żninie”, która ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

2.5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Oświadczenie stanowi Załącznik nr 1 niniejszego opracowania.

2.6. Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe)

Oświadczenie stanowi Załącznik nr 2 niniejszego opracowania.

2.7. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu, polityka rekrutacji oraz strategia zróżnicowania wyboru członków Zarządu

Bankiem Spółdzielczym 'Pałuki' w Żninie kieruje trzyosobowy Zarząd. Członkowie Zarządu pełnią stanowiska dyrektorskie.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym zapisami ustawy Prawo bankowe. Pozostałych członków Zarządu powołuje się na wniosek Prezesa Zarządu.

W odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu, przed wyborem, dokonuje się oceny uprzedniej. Natomiast w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu dokonywana jest co najmniej raz w roku ocena następcza.

Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu są w stanie w sposób skuteczny i stabilny zarządzać działalnością Banku, oraz sprawować skuteczny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności zarządczych oraz czy cieszą się nieposzlakowaną opinią, a ich sytuacja osobista nie stwarza zagrożenia utraty przez Bank reputacji.

Jeżeli nie dokonano indywidualnej uprzedniej oceny osoby oceniającej, w związku z wyborem do Zarządu, należy ją wykonać następczo, w terminie nie dłuższym niż 6 tygodni licząc od daty powołania tej osoby do pełnienia funkcji członka Zarządu.

2.8. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej ('Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku spółdzielczym 'Pałuki' w Żninie).

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje będące przedmiotem instrukcji sporządzania informacji zarządczej powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) informacje zarządcze w przyjętym systemie przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,

- 3) jakość informacji oceniana jest w oparciu m.in. o badania biegłego rewidenta oraz wyniki kontroli audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Przygotowane przez odpowiedzialne osoby informacje sporządzane są w formie pisemnej i dystrybuowane osobiście adresatom informacji (Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku i innym).

Raporty z zakresu oceny poziomu ryzyka Banku Zarząd otrzymuje:

- w cyklach miesięcznych, w zakresie:
 - ryzyka płynności,
 - ryzyka stopy procentowej – tylko w zakresie wskaźników rentowności,
 - ryzyka walutowego – tylko w zakresie stopnia realizacji limitów,
 - ryzyka kredytowego – tylko wykaz kredytów pod obserwacją i zagrożonych, analizy wypłaconych kredytów oraz zadłużenie zgodnie z art. 79 a Prawa bankowego,
- w cyklach kwartalnych, w zakresie:
 - ryzyka kredytowe,
 - ryzyka koncentracji,
 - ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - analizy kredytów w restrukturyzacji i windykacji,
 - analiza portfela NPE i FBE,
 - analiza udzielonych prolongat kredytowych,
 - ryzyka stopy procentowej,
 - ryzyka walutowego,
 - ryzyko inwestycji,
 - ryzyka operacyjnego,
 - ryzyka braku zgodności,
 - adekwatności kapitałowej.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

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

3. Ujawnienia w zakresie funduszy własnych

3.1. Budowa funduszy własnych – opis poszczególnych instrumentów oraz wartość na dn. 31.12.2022 r.

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia nr 575/2013 i Prawa bankowego.

Strukturę funduszy własnych zaprezentowano zgodnie z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 wg stanu na dn. 31.12.2022 r.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		31.12.2022 r.
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	417 000,00
	W tym: instrumenty typu 1	
	W tym: instrumenty typu 2	
	W tym: instrumenty typu 3	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	23 316 525,46
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	

4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane aktywa emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 316 525,46
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenia z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-466 775,79
9	Zbiór pusty w UE	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
20	Zbiór pusty w UE	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Zbiór pusty w UE	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-466 775,79
29	Kapitał podstawowy Tier I	23 266 749,67
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane aktywa emisyjne	
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	

32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mający zastosowanie standardami rachunkowości	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Zbiór pusty w UE	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	23 266 749,67
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Zbiór pusty w UE	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	23 266 749,67
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	111 592 608,56
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,85 %
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,85 %
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,85 %
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor	2 789 815,00

	instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2 789 815,00
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,50%
69	Nieistotne w przepisach unijnych	
70	Nieistotne w przepisach unijnych	
71	Nieistotne w przepisach unijnych	
Kwoty poniżej progu odliczeń (przed wazaniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
74	Zbiór pusty w UE	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	
Pałapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu)	
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałapu)	
79	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 01 stycznia 2014 r. do dnia 01 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

4. Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych

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

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

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

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

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 85 %.

Na datę informacji relacja wynosiła 52,20 %.

4.2. Rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny

W 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

Poniższa tabelka przedstawia wartość aktywów ważonych ryzykiem (po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP) oraz wymóg kapitałowy wg stanu na 31.12.2022 r.

<i>L.p.</i>	<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł (po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP)</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł (8 % ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP)</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 159,91	172,79
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	671,49	53,72
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	57,04	4,56
4.	Ekspozycje wobec instytucji	332,21	26,58
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 405,90	272,47
6.	Ekspozycje detaliczne	58 150,98	4 652,08
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 834,16	1 266,73
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 391,87	191,35

9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	771,18	61,69
10.	Ekspozycje kapitałowe	5 003,45	400,28
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Inne pozycje	2 508,40	200,67
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe			7 302,92

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

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych wg stanu na 31.12.2022 r.

wyszczególnienie	Alokacja kapitału regulacyjnego (w tys. zł)	Alokacja dodatkowego kapitału (w tys. zł)
* ryzyko kredytowe	7 303	3 212
* ryzyko rynkowe	0	17
* ryzyko operacyjne	1 624	0
* ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
* ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
* ryzyko płynności	0	0
* ryzyko kapitałowe	0	0
Kapitał regulacyjny	8 927	
Kapitał wewnętrzny	12 156	
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	20,85	
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (w %)	15,31	

4.5. Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego

W celu neutralizowania wpływu cyklu gospodarczego na działalność kredytową Banku, wprowadzono narzędzie ostrożnościowe – bufor antycykliczny. W czasach dobrej koniunktury (gdy notuje się wzrost akcji kredytowej) Bank musi utrzymywać zapas kapitałowy (kapitał podstawowy Tier I – CET I), po to aby w okresie niekorzystnej koniunktury (gdy działalność słabnie) móc go przeznaczyć na utrzymanie akcji kredytowej.

Wskaźnik bufora antycyklicznego obowiązuje od 01 stycznia 2016 r. i wynosi 0% do czasu zmiany jego poziomu przez MF w drodze Rozporządzenia.

5. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego

5.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Ekspozycje restrukturyzowane to:

- ekspozycje, w przypadku, których ze względu na trudności finansowe, skutkujące brakiem spełnienia warunków umowy zastosowano zmiany pierwotnych założeń spłaty kredytu lub inne ułatwienia,

- ekspozycje refinansujące, udzielane w celu całkowitej lub częściowej spłaty innych zobowiązań, których dłużnik nie mógł spłacić na pierwotnie ustalonych warunkach,
- ekspozycje dłużników, którzy skorzystali z klauzul umownych, umożliwiających zmianę warunków spłaty zobowiązania, a które to ekspozycje byłyby przeterminowane, co najmniej 30 dni gdyby nie skorzystano z klauzul.

Ekspozycje nieobsługiwane (zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia nr 680/2014) to ekspozycje, które spełniają jedno z poniższych kryteriów:

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



Bank Spółdzielczy "Pałuki" w Żninie

Jakość ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji pozabilansowych		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne (F 19.00b)		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane (F 19.00b)	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane (F 19.00b i g)		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzowane
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości (F 19.00g)			
Kredyty i zaliczki						
Banki centralne						
Institucje rządowe						
Institucje kredytowe						
Inne instytucje finansowe						
Przedsiębiorstwa niefinansowe	185 094,11	185 094,11	185 094,11	37 018,82	650 000,00	
Gospodarstwa domowe	35 313,51	1 111 000,89	1 111 000,89	0,00	29 693 136,42	
Dłużne papiery wartościowe						
Razem	35 313,51	1 296 095,00	1 296 095,00	0,00	30 343 136,42	0,00

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

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych										
		Ekspozycje obsługiwane (F 18.00c)					Ekspozycje nieobsługiwane (F 18.00h)					
		Nieprzeterni- wane lub przeterniowa- nie <= 30 dni	Przeterniowa- > 30 dni <= 90 dni		małe prawdopodobienst- wo spłaty ekspozycji nieprzeterniowa- nych albo przeterniowanyc- h <= 90 dni	Przeterniowa- > 90 dni <= 180 dni	Przeterniowa- > 180 dni <= 1 rok	Przeterniowa- > 1 rok <= 5 lat	Przeterniowa- powyżej 5 lat.	Przeterniowa- > 5 lat <= 7 lat	Przeterniowa- > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykomanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	306 657 187,38	306 656 985,11	202,27	3 786 967,53							
2	Banki centralne	0,00			0,00			737 767,16	429 947,60	0,00	0,00	2 305 336,94
3	Instytucje rządowe i samorządowe	3 642 631,79	3 642 631,79		0,00							0,00
4	Instytucje kredytowe	185 158 017,74	185 158 017,74		0,00							0,00
5	Inne instytucje finansowe	2 220 226,00	2 220 226,00		0,00							0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 375 033,37	2 375 033,37		185 094,11							0,00
7	w tym MSP	2 109 884,89	2 109 884,89		185 094,11							0,00
8	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	113 261 278,48	113 261 076,21	202,27	3 601 873,42			737 767,16	429 947,60	0,00		2 305 336,94
9	Dłużne papiery wartościowe	2 215 947,15	2 215 947,15	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Banki centralne	0,00			0,00							
11	Instytucje rządowe i samorządowe	0,00			0,00							
12	Instytucje kredytowe	2 215 947,15	2 215 947,15		0,00							
13	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00							
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00			0,00							
15	Ekspozycje pozabilansowe											

16	Banki centralne																		
17	Instytucje rządowe i samorządowe																		
18	Instytucje kredytowe																		
19	Inne instytucje finansowe																		
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																		
21	Gospodarstwa domowe																		
22	Łącznie	308 873 134,53	308 872 932,26	202,27	3 786 967,53	1 481 630,59	856 815,78	280 806,40	737 767,16	429 947,60	0,00	0,00	0,00	2 305 336,94					

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisanie częściowe		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Skumulowane odpisanie częściowe	z tytułu ekspozycji obsługiwanych	z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Skumulowane odpisanie częściowe	z tytułu ekspozycji obsługiwanych	z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Kredyty i zaliczki	308 873 134,53		3 786 967,53										3 212 391,45			2 305 333,92
2	Banki centralne	0,00		0,00										0,00			0,00
3	Instytucje rządowe i samorządowe	3 642 631,79		0,00										0,00			0,00
4	Instytucje kredytowe	185 158 017,74		0,00										0,00			0,00
5	Inne instytucje finansowe	2 220 226,00		0,00										0,00			0,00

SGB Bank Spółdzielczy "Pałuki" w Żninie

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 375 033,37				185 094,11						37 018,82						0,00
7	w tym MŚP	2 109 884,89				185 094,11						37 018,82						0,00
8	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	113 261 278,48				3 601 873,42						3 175 372,63						2 305 333,92
9	Dłużne papiery wartościowe	2 215 947,15				0,00						0,00						0,00
10	Banki centralne	0,00				0,00						0,00						0,00
11	Instytucje rządowe i samorządowe	0,00				0,00						0,00						0,00
12	Instytucje kredytowe	2 215 947,15				0,00						0,00						0,00
13	Inne instytucje finansowe	0,00				0,00						0,00						0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00				0,00						0,00						0,00
15	Ekspozycje pozabilansowe	15 923 553,30				1 580 000,00						1 440 000,00						0,00
16	Banki centralne																	
17	Instytucje rządowe i samorządowe																	
18	Instytucje kredytowe																	
19	Inne instytucje finansowe																	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																	
21	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne																	
22	Łącznie	324 796 687,83				5 366 967,53					75 343,37	4 652 391,45						2 305 333,92

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

5.2. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2022 r. oraz średnią kwotę ekspozycji, tj. za okres 31.12.2021 r. do 31.12.2022 r. w podziale na klasy ryzyka przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł).

<i>L.p.</i>	<i>Kategoria</i>	<i>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. (w tys. zł)</i>	<i>Średni stan (w tys. zł)</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 036,08	1 737,11
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 357,45	2 819,57
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	285,18	230,85
4.	Ekspozycje wobec instytucji	183 702,24	172 756,77
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 477,94	3 062,13
6.	Ekspozycje detaliczne	95 070,71	97 163,78
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 269,85	20 077,63
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 991,87	2 588,76
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 966,28	1 945,06
10.	Ekspozycje kapitałowe	5 003,45	3 738,38
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Inne pozycje	6 702,26	6 357,90
Razem pozycje bilansowe		322 863,31	312 477,94

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe w podziale na klasy ryzyka.

<i>L.p.</i>	<i>Kategoria</i>	<i>Wartość pozabilansowa na dzień 31.12.2022 r. (w tys. zł)</i>	<i>Średni stan (w tys. zł)</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	585,53
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	47,37	362,57
6.	Ekspozycje detaliczne	13 073,91	12 023,81
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 801,78	1 976,62
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 580,00	566,69
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Inne pozycje	0,00	0,00
Razem pozycje pozabilansowe		17 503,05	15 515,22

W 2022 roku nastąpiła zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych w grupie ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych, zabezpieczonych hipotecznie oraz dotyczących niewykonania zobowiązania.

5.3. Struktura geograficzna ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Bank Spółdzielczy 'Pałuki' w Żninie prowadzi swoją działalność na terenie województwa Kujawsko – Pomorskiego oraz na terenie powiatów: gnieźnieńskiego i wągrowieckiego.

W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne i nie zachodzi potrzeba badania zaangażowania w poszczególnych gminach lub powiatach czy województwach.

5.4. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale wg typu kontrahenta wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Poniższa tabela przedstawia zaangażowanie Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2022 r. (wg wartości nominalnej + zobowiązania pozabilansowe).

Lp.	Branża	wartość (w tys. zł)
1.	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 346,61
	należności normalne	3 346,61
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00

2.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	78 698,46
	należności normalne	75 095,01
	należności pod obserwacją	1 940,95
	należności zagrożone	1 662,50
3.	Budownictwo	6 842,09
	należności normalne	5 640,71
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	1 201,38
4.	Handel hurtowy i detaliczny	5 595,83
	należności normalne	5 445,02
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	150,81
5.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 331,39
	należności normalne	1 331,39
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
6.	Przetwórstwo przemysłowe	2 176,96
	należności normalne	1 896,96
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	280,00
7.	Transport i gospodarka magazynowa	3 841,15
	należności normalne	3 663,51
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	177,64
8.	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	625,00
	należności normalne	625,00
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
9.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 291,03
	należności normalne	911,03
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	1 300,00
10.	Górnictwo i wydobywanie	755,29
	należności normalne	755,29
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
11.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 007,43
	należności normalne	822,43
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	185,00
12.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługi gastronomiczne	548,57
	należności normalna	548,57
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
13.	Inne	788,08
	należności normalne	788,08
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektor finansowy, niefinansowy i budżetowy		107 847,89

W powyższej tabeli nie są ujęte należności Banku od osób fizycznych (33 461,11 tys. zł). Łączna wartość należności Banku na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 141 309,00 tys. zł.

Poniżej przedstawiono zaangażowanie Banku według typów kontrahenta na dzień 31.12.2022r. (wg wartości nominalnej + zobowiązania pozabilansowe).

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
SEKTOR FINANSOWY		192 810,82
1.	Banki	191 535,28
	należności normalne	191 535,28
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
2.	Inne podmioty sektora finansowego	1 275,54
	należności normalne	1 275,54
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
SEKTOR NIEFINANSOWY		136 686,84
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	należności normalne	0,00
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	9 691,71
	należności normalne	7 926,71
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	1 765,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	14 397,20
	należności normalne	12 725,38
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	1 671,82
4.	Rolnicy indywidualni	78 314,40
	należności normalne	74 852,94
	należności pod obserwacją	1 940,94
	należności zagrożone	1 520,52
5.	Osoby prywatne	33 461,10
	należności normalne	33 228,80
	należności pod obserwacją	23,58
	należności zagrożone	208,72
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	822,43
	należności normalne	822,43
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
SEKTOR BUDŻETOWY I JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO		3 346,61
1.	należności normalne	3 346,61

należności pod obserwacją	0,00
należności zagrożone	0,00
RAZEM ZAANGAŻOWANIE BANKU	332 884,27

5.5. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco (ze względu na brak możliwości podziału na klasy ryzyka przedstawiono wg typu kontrahenta) – wg wartości nominalnej:

Termin zapadalności / typ kontrahenta	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 2 lata	2 - 5 lat	5 - 10 lat	10 - 20 lat	powyżej 20 lat
1. Sektor finansowy	104,95	43,51	58,38	101,08	283,94	599,30	84,39	0	
2. Sektor niefinansowy	4 759,73	5 715,41	6 998,53	13 577,19	15 954,93	28 067,72	22 423,24	18 655,10	3 031,4
* przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółki	101,02	139,75	859,44	217,31	410,03	554,93	237,90	17,78	
* rolnicy indywidualni	3 623,56	3 894,14	4 106,37	10 845,97	11 558,03	19 607,85	12 984,51	5 299,83	269,2
* przedsiębiorstwa indywidualne	751,80	1 135,87	1 289,93	1 175,24	1 336,50	2 084,36	1 768,57	1 617,30	
* osoby prywatne	268,86	520,47	706,49	1 275,23	2 517,66	5 546,95	7 225,54	11 660,23	2 762,1
* instytucje niekomercyjne	14,49	25,18	36,30	63,44	132,71	273,63	206,72	59,96	
3. Sektor rządowy i samorządowy	50,00	47,84	47,84	65,39	954,23	1 585,16	596,15	0	
Razem 123 805,45 tys. zł	4 914,68	5 806,76	7 104,75	13 743,66	17 193,10	30 252,18	23 103,78	18 655,10	3 031,4

5.6. Struktura ekspozycji zagrożonych dla istotnych branż

Struktura ekspozycji zagrożonych dla istotnych branż (przyjmuje się że jest to branża która zawiera co najmniej 2 % łącznej wartości analizowanych w Banku branż) oraz ekspozycje zagrożone osób prywatnych na dzień 31.12.2022 r. przedstawiała się następująco:

Branża	wartość (w tys. zł)
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	361,98
Kredyty zagrożone	1 662,50
Rezerwy celowe i odpisy	1 454,10
Prowizja ESP	0,52
Odsetki	154,10
Handel hurtowy i detaliczny	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	21,87
Kredyty zagrożone	150,81
Rezerwy celowe i odpisy	128,68
Prowizja ESP	0,28
Odsetki	0,02
Transport i gospodarka magazynowa	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	0,00
Kredyty zagrożone	177,64
Rezerwy celowe i odpisy	175,36
Prowizja ESP	3,25
Odsetki	0,97

Poniżej przedstawiono poziom ekspozycji zagrożonych osób prywatnych na dzień 31.12.2022r.

Osoby prywatne	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	42,64
Kredyty zagrożone	208,72
Rezerwy celowe i odpisy	182,22
Prowizja ESP	1,75
Odsetki	17,89

5.7. Kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmuje kwoty korekt wartości i rezerw wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

Kategoria należności	Kwota ekspozycji (kapitał + odsetki) (w tys. zł)	Korekty wartości - prowizja ESP (w tys. zł)	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące (w tys. zł)
1. Należności poniżej standardu	876,29	2,34	342,02
* sektor finansowy	0,00	0,00	0,00
* sektor niefinansowy	876,29	2,34	342,02
* sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00
2. Należności wątpliwe	335,88	0,96	292,28
* sektor finansowy	0,00	0,00	0,00
* sektor niefinansowy	335,88	0,96	292,28
* sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00
3. Należności stracone	2 583,76	5,68	2 578,09
* sektor finansowy	0,00	0,00	0,00
* sektor niefinansowy	2 583,76	5,76	2 578,09
* sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00
Razem	3 795,93	8,98	3 212,39

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

Rezerwy celowe i odpisy na odsetki zaklasyfikowane do poszczególnych kategorii tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymagalnego poziomu rezerw / odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów:

- 20 % - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50 % - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100 % - w przypadku kategorii „stracone”.

Poniższa tabela przedstawia stan rezerw celowych, odpisów na odsetki i prowizji ESP na początek i koniec roku obrotowego 2022 (w tys. zł)

Kategoria	Saldo początkowe (w tys. zł)			Saldo końcowe (w tys. zł)		
	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	Prowizja ESP	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	Prowizja ESP
Poniżej standardu	191,00	1,15	1,07	335,25	6,77	2,34
Wątpliwa	626,15	0,08	1,05	286,98	5,30	0,96
Stracona	1 235,81	144,25	5,76	2 389,66	188,43	5,68
Razem	2 052,96	145,48	7,88	3 011,89	200,50	8,98

Zmiany w roku 2022 r. w odniesieniu do rezerw celowych i odpisów na odsetki przedstawia poniższa tabela.

Kategoria	Saldo początkowe rezerw celowych i odpisów na odsetki (w tys. zł)	Zwiększenie (utworzenie)	Zmniejszenie (rozwiązanie)	Saldo końcowe rezerw celowych i odpisów na odsetki (w tys. zł)
Poniżej standardu	192,15	812,56	962,43	342,02
Wątpliwa	626,23	21 334,11	21 000,16	292,28
Stracona	1 380,06	3 153,23	4 351,26	2 578,09
Razem	2 198,44	25 299,90	26 313,85	3 212,39

W 2022 r. (dokładnie 15 listopada) nie dokonano spisania należności na zobowiązania pozabilansowe.

6. Ujawnienia w zakresie stosowania technik ograniczających ryzyko kredytowe

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Banku stosuje się w zakresie:

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

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (wartość nominalna) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych tys. zł
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	0,00
Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej	0,00

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia

Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Bank stosuje rzeczywistą lub 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.

7. Ujawnienia w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej (ECAI)

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

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

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

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

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

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

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

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

8. Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 17 tys. zł.

9. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego (BIA).

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzenia informacji wynosi 1 624 tys. zł.

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

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

W 2022 r. zarejestrowano łącznie 317 zdarzeń ryzyka operacyjnego i IT o łącznej wartości strat rzeczywistych 21 930,01 zł (z czego odzyskano 2 203,43 zł).

Limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony.

Ilość zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Ilość w szt.</i>
1. Oszustwa wewnętrzne	0
2. Oszustwa zewnętrzne	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	48
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	268

W 2022 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego i IT, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

10. Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych

Ekspozycje kapitałowe dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2022 r.

rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
Akcje SGB-Bank S.A.	2 786,50	przyczyna strategiczna
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1,00	przyczyna strategiczna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 r. znajduje się 27 860 szt. akcji Banku Zrzeszającego SGB-Banku S.A. w Poznaniu w kwocie 2 786,50 tys. zł o wartości nominalnej 100 zł za sztukę.

Bank posiada również 1 akcję Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o wartości 1 tys. zł.

Bankowe papiery wartościowe według stanu na 31.12.2022 r.:

rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
Bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A.	2 184,00	przyczyna strategiczna

Bank posiada 2 184 szt. Bankowych Papierów Wartościowych serii F, wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. o łącznej wartości nominalnej 2 184 tys. zł.

Bank posiada w swoim portfelu również inne aktywa finansowe w postaci jednostek uczestnictwa funduszu otwartego przeznaczone do sprzedaży:

rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
Jednostki uczestnictwa funduszu otwartego przeznaczone do sprzedaży SGB Bankowy	1 966,28	przyczyna strategiczna

Zgodnie z przyjętą w Banku Polityką rachunkowości wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonuje się według zasad określonych w ustawie, z uwzględnieniem zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przepisów rachunkowości zabezpieczeń oraz następujących zasad:

- 1) **aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy** - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;
- 2) **kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu** - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 3) **aktywa finansowe dostępne do sprzedaży** - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;
- 4) **aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności** - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- 5) **akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych** - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,
- 6) **akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznacza do sprzedaży** - bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży,
- 7) **aktywa przejęte za długi** - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,

- 8) **zobowiązania finansowe** - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- 9) **zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych** lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, bank wycenia:
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.

11. Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

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

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną w zakresie wskaźników rentowności, natomiast kwartalną przy wykorzystaniu następujących metod:

- a) lukę przeliczania;
- b) metodę wyniku odsetkowego;
- c) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- d) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

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

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) zmiana stóp procentowych i jej wpływ na annualizowany wynik finansowy oraz fundusze własne przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb.
- 2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb.;
- 3) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

Wielkości zmian stóp procentowych dla poszczególnych scenariuszach szokowych wskazanych powyżej przedstawia załącznik do niniejszych zasad. Podane wielkości podlegają ewentualnej korekcie w przypadku, gdy w wyniku zastosowania zmiany stawki zerokuponowej, zaobserwowane stopy byłyby niższe niż dolny pułap stopy procentowej określony w tym załączniku.

W przypadku spadku stóp o 200 punktów bazowych wynik odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy zmniejszy się o 1 724 tys. zł, natomiast przy założeniu, że stopy procentowe wzrosną o 200 p. b. wynik odsetkowy również zmniejszy się ale o 915 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. wrażliwość wartości ekonomicznej Banku wynikająca ze wzrostu stóp procentowych o 200 p. b. wynosi 15 630 tys. zł i zwiększyła się o 951 tys. zł, co stanowi 4,1 % funduszy własnych.

Łączna zmiana wartości ekonomicznej i wyniku odsetkowego w przypadku wzrostu bądź spadku stóp procentowej w odniesieniu do funduszy własnych:

zmiana	zmiana wyniku odsetkowego	wartości ekonomicznej Banku po zmianie	łączna wartość po zmianie	% funduszy własnych
200 p. b.	- 915	17 630	16 715	0,20 %
(-) 200 p. b.	1 724	59 164	60 888	6,50 %

W procesie szacowania kapitału wewnętrzny Banku, uwzględnia się ryzyko stopy procentowej, które na 31.12.2022 r. było istotne. Nie było jednak konieczności utworzenia kapitału wewnętrznego.

12. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze – zgodnie z Rekomendacją Z KNF

12.1. Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym ‘Pałuki’ w Żninie”.

Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W myśl ww. Polityki stanowiska kierownicze to stanowiska pracy zajmowane przez osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a konkretnie członków Zarządu.

12.2. Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń – główne parametry.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie;
- 2) składniki zmienne – premię roczną

Rada Nadzorcza Banku raz w roku, po zakończeniu roku obrotowego nie później niż do 30 czerwca następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu.

Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

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 – nie niższym niż 80 % zaplanowanego poziomu;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA) – nie niższym niż 80 % zaplanowanego poziomu;

- 3) wskaźnika należności zagrożonych – nie wyższym niż 5%;
- 4) współczynnika wypłacalności – nie niższym niż 14,5%;
- 5) wskaźnika płynności LCR – nie niższym niż określonym przepisami zewnętrznymi.

12.3. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) Rozporządzenia.

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu ustalana jest w wysokości maksymalnie 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 10% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. 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.

Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 m-cy.

12.4. Zasady dotyczące zmiennych składników wynagradzania.

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania.

Przy stosowaniu zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiągniętej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinna być ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru oraz efektywności działania całego Banku.

Ocena efektów pracy każdego zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego nie później niż do końca 30 czerwca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata.

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu		3		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem		449 325,07		
3		W tym: w formie środków pieniężnych		449 325,07		
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				

5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu		3		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		80 500,00		
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)			529 825,01	

Stosunek zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu do stałych w 2022 r. wynosił 17,92 %.

Utworzona w 2022 r. rezerwa na premię do wypłacenia w 2023 r. wynosiła 110 765,00 zł.

Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze nie przewiduje wynagrodzeń z odroczoną wypłatą (z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną).

Wypłata premii rocznej ze względu na jej nieznaczną wielkość następuje jednorazowo po dokonaniu pozytywnej oceny za dany okres.

W roku 2022 nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

12.5. Zarządzanie konfliktami interesów.

Obowiązująca w Banku Polityka i zasady zarządzania konfliktami interesów dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;
- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem - interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;

- 2) klientem a osobą powiązaną - interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej;
- 3) klientami - podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów.

W celu ochrony interesów Klientów Bank stosuje szereg działań służących przeciwdziałaniu konfliktom interesów, w szczególności:

- Wdraża regulacje wewnętrzne służące ochronie informacji stanowiących tajemnicę zawodową, regulacje dotyczące wynagrodzeń oraz regulacje dotyczące zasad dokonywania transakcji własnych oraz wewnętrzne standardy postępowania określające zasady postępowania zgodnie z normami compliance,
- Dbą o to, aby zatrudnieni pracownicy byli odpowiednio wykwalifikowani do wypełniania swoich obowiązków służbowych,
- Wprowadza podział zadań, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- Przydziela indywidualne zakresy czynności Pracownikom Banku.

W 2022 r. w Banku nie zidentyfikowano występowania konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie.

13. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej – zgodnie z Rekomendacją P KNF

13.1. Kwestie organizacyjne

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w pkt 2.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Kierownik Zespołu Finansowo - Księgowego odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85 % pasywów ogółem.

Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,

- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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

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

13.2. Zakres ujawnień ilościowych

Nadwyżka płynności

Pozycja	2022 rok (w tys. zł)	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	50 281	72 633
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	179 250	181 434
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	128 969	108 801

Pozycje aktywów płynnych dotyczących nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 r. przedstawiono w poniżej tabeli.

Pozycja	2022 rok (w tys. zł)
Środki w kasie	3 801
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	7 543
Bony pieniężne NBP	0
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	154 110
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	13 796
Inne	2 184
Razem	181 434

Wielkość wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wartość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik LCR (zaagregowany)	320 %	100%
Wskaźnik LCR (indywidualny)	47,17%	80%
Wskaźnik NSFR (zaagregowany)	177 %	100%
Wskaźnik NSFR (indywidualny)	195,30%	100%

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	-53 043	-15 573	-23 491
Luka bilansowa skumulowana	138 877	5 305	247
Luka prosta (z pozabilansem)	-64 855	-16 359	-23 940
Luka skumulowana(z pozabilansem)	137 728	4 596	198

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

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	80 675	w sytuacji awaryjnej w ciągu 2 dni
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	221 913	w sytuacji awaryjnej w ciągu 2 dni

13.3. Zakres ujawnień jakościowych

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,

- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
 - e) przyrost depozytów.

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

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

14. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych

Bank nie posiada aktywów obciążonych.

Aktywa		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0,00		0,00	
030	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Inne aktywa	0,00		0,00	
Zabezpieczenia otrzymane					

		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0,00	0,00
150	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
160	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0,00	0,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0,00	0,00
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22 aa Prawa bankowego, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

16. Ujawienia w zakresie dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału TIER I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Wskaźnik dźwigni na 31.12.2022 r. wynosił:

	31.12.2022 r.
Kapitał TIER I w pełni wprowadzona definicja	23 266 750
Kapitał TIER I - definicja przejściowa	23 266 750
Aktywa wg wartości bilansowej i zobowiązania pozabilansowe udzielone	147 056 713
wskaźnik dźwigni - kapitał TIER I w pełni wprowadzona definicja	15,82 %
wskaźnik dźwigni - kapitał TIER I definicja przejściowa	15,82 %

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3,30 %.

W Banku nie występowało ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej i nie zachodzi potrzeba podejmowania działań korygujących plan działań biznesowych.

17. Ujawienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

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

1. na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (ZAiRB; IOD),
 - 2) komórka do spraw zgodności.
3. na trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania

odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka zgodności.

18. Przegląd najważniejszych wskaźników art. 447 Rozporządzenia CRR

		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy TIER I	23 267	22 195
2	Kapitał TIER I	23 267	22 195
3	Łączny kapitał	23 267	22 195
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	111 593	104 473
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	20,85%	21,24%
6	Współczynnik kapitału TIER I (%)	20,85%	21,24%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,85%	21,24%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy TIER I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,85%	13,24%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	147 057	306 260
14	Wskaźnik dźwigni (%)	15,82%	7,25%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	29 366 828	28 378 473
EU-15a	Wypływy środków pieniężnych - całkowita wartość ważona	10 692 561	9 413 822
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - całkowita wartość ważona	2 220 246	1 869 725
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 179 974	8 824 308
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	320%	322%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 741 399	55 966 396
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 630 491	32 194 483
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	174%

Sporządził:
Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych – P.Tańska
Żnin, dnia 11.04.2023 r.

12.04.2023 r.
PREZYS ZARZĄDU
Arkadiusz Furtak

Wiceprezes ds. handlowych
Wiceprezes ds. finansowych
Agnieszka Lupa
Andrzej Owsianiny

**Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności
(kluczowe wskaźniki i dane liczbowe)**

Zarząd Banku Spółdzielczego 'Pałuki' w Żninie oświadcza, że ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności przedstawiają poniżej przedstawione wskaźniki i dane liczbowe.

**Raport z apetytu na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi ustalony przez Radę
Nadzorczą na dzień 31.12.2022 r.**

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
<i>Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji, DEK, EKZH)</i>			
Poziom portfela handlowego - wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	0
Wskaźnik należności zagrożonych - udział kredytów zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych [wg wartości bilansowej brutto] w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Max 5,0 % (wg SSO *ostrzegawczy max 9,0 %) *krytyczny max 10,0%)	3,08%	61,60%
			34,22%
			30,80%
Poziom orezerwowania - udział rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych [wg wartości bilansowej brutto]	Min 33,0% (wg SSO * poziom ostrzegawczy min 33,0% *krytyczny min 30,0%)	84,82%	38,91%
			35,37%
Maksymalny poziom dużych ekspozycji - suma dużych ekspozycji / kapitał TIER I	Max 180,0 %	43,58%	24,21%
Poziom dużych ekspozycji w portfelu kredytowym - suma dużych zaangażowań sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w portfelu kredytowym sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych powiększonego o niezrealizowane gwarancje (wg wartości bilansowej brutto)	Max 20,0 %	7,24%	36,20%
Limit koncentracji podmiotowej - suma ekspozycji kredytowych wobec jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych / kapitał TIER I	Max 18,0 % (poziom ostrożnościowy) Max 25,0 % (poziom krytyczny)	20,65%	-----
			82,60%
Limit koncentracji podmiotowej klientów niskiego ryzyka - dla klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno - finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem - udział ekspozycji kredytowych wobec jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych / kapitał TIER I	Max 23,0 % (poziom ostrożnościowy) Max 25,0 % (poziom krytyczny)	20,65%	89,78%
			82,60%
Limit koncentracji wobec osób wewnętrznych - ekspozycje wobec osób wewnętrznych / kapitał podstawowy TIER I	Max 22,0 % (poziom ostrożnościowy) Max 25,0 % (poziom krytyczny)	4,68%	21,27%
			18,72%
Limit portfela sektora niefinansowego - udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych [wartość portfela zgodnie z definicją w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym] w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 75,0 %	40,33%	53,77%
Zaangażowanie Banku w EKZH - udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym (limit monitorowany raz w roku do końca I kw.)	Max 2,0 %	0,02%	1,00%

Poziom ekspozycji restrukturyzowanych - udział portfela FBE w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto)	Max 2,5 %	0,93%	37,20%
Poziom ekspozycji nieobsługiwanych - udział portfela NPE w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto)	Max 6,5 %	3,08%	47,38%
Poziom kredytów nieobsługiwanych - udział portfela NPL w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto)	Max 5,0 %	3,08%	61,60%
Poziom ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie - udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym - wartość portfela kredytowego ze względu na zabezpieczenie hipoteką	Max 90,0 %	77,80%	86,44%
Wskaźnik zagrożonych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie - udział kredytów w sytuacjach zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie ogółem (ze względu na zabezpieczone hipotecznie)	Max 5,0 %	3,45%	69,00%
Poziom EKZH - udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym - portfel kredytowy podlegający zapisom Rekomendacji S (wg wartości nominalnej + pozabilans dot. finansowania)	Max 85,0 %	72,88%	85,74%
Wskaźnik zagrożonych EKZH - udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem (zgodnie z Rekomendacją S) - wg wartość bilansowej brutto	Max 5,0 %	2,57%	51,40%
Zaangażowanie Banku w DEK - udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego (limit monitorowany raz w roku do końca I kw.)	Max 2,0 %	0,002%	0,10%
Poziom DEK - udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej + pozabilans dot. finansowania)	Max 4,0 %	2,71%	67,75%
Wskaźnik zagrożonych DEK - udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych ogółem - wg wartości bilansowej brutto	Max 5,0 %	0,74%	14,80%
Koncentracja branżowa - maksymalny poziom zaangażowania w branżę - wartość ekspozycji w branży rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo wg PKD 2007 (wg wartości bilansowej netto + zobowiązania pozabilansowe) w odniesieniu do kapitału TIER I	Max 600,0 %	333,55%	55,59%
Koncentracja zabezpieczeń - poziom ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką pozostałą (wg wartości bilansowej netto + zobowiązania pozabilansowe) w odniesieniu do kapitału TIER I	Max 600,0 %	330,90%	55,15%
Koncentracja zabezpieczeń - poziom ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką mieszkaniową (wg wartości bilansowej netto + zobowiązania pozabilansowe) w odniesieniu do kapitału TIER I	Max 150,0 %	124,71%	83,14%
Poziom odstępstw od ogólnie stosowanych zasad z podwyższonym ryzykiem - udział wartości (na dzień analizy) ekspozycji w stosunku do których dokonano odstępstwa skutkującego podejmowaniem podwyższonego ryzyka w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe)	Max 28,0 %	19,20%	68,57%
Poziom odstępstw od ogólnie stosowanych zasad - udział wartości (na dzień analizy) ekspozycji w stosunku do których dokonano odstępstwa w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe)	Max 35,0 %	24,63%	70,37%
Ryzyko inwestycji			
Zaangażowanie w ryzyko inwestycji - udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych w funduszach własnych	Max 175 %	8,45%	4,83%
Ryzyko operacyjne (obejmujące ryzyko braku zgodności)			
Tolerancja na ryzyko operacyjne (poniesione koszty operacyjne narastające w odniesieniu do regulacyjnego wymogu na ryzyko operacyjne na dany rok)	Max 15,0 %	0,61%	4,07%
Przekroczenia KRI - Ilość przypadków przekroczeń Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) w analizowanym kwartale	-----	0	x
Zdarzenia IR 9 - Ilość zdarzeń o wysokim prawdopodobieństwie i wysokich konsekwencjach ekonomicznych w analizowanym kwartale	-----	0	x
Ryzyko walutowe			
Tolerancja na ryzyko walutowe - udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2,0 %	0,003%	0,15%
Ryzyko płynności			
Zaangażowanie sektora niefinansowego - udział środków pieniężnych na depozytów podmiotów niefinansowych w pasywach ogółem (suma bilansowa)	Min 65,0 %	76,84%	84,59%

Koncentracja podmiotowa w sektorze niefinansowym - poziom środków pieniężnych zgromadzonych przez dużych deponentów / baza depozytowa sektora niefinansowego	Max 12,0 %	6,57%	54,75%
Struktura bilansu - udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach [kwota nominalna kapitału (dla kredytów w RB to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa] powiększonych o majątek trwały	Min 105,0 %	255,22%	41,14%
Wskaźnik LCR (liczony w okresach miesięcznych)	Min 100,0 % (poziom ostrzegawczy)	47,17%	212,00%
	Min 80,0 % (poziom krytyczny)		169,60%
Wskaźnik NSFR - utrzymanie wskaźnika stabilnego finansowania	Min 111,0 % (poziom ostrzegawczy)	195,30%	56,84%
	Min 100,0 % (poziom krytyczny)		51,20%
Przekroczenia limitów luki kontraktowej - ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	-----	0	x
Przekroczenia limitów luki kontraktowej - ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	-----	0	x
Przekroczenia limitów luki urealnionej - ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	-----	0	x
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej			
Limit zmiany z tyt. ryz. niedopasowania - maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania / annualizowany wynik odsetkowy pomniejszony o saldo odpisów od odsetek od należności zagrożonych	Max 10%	4,00%	40,20%
Limit zmiany z tyt. ryz. bazowego - maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego / annualizowany wynik odsetkowy pomniejszony o saldo odpisów od odsetek od należności zagrożonych	Max 15%	13,90%	92,40%
Limit zmiany z tyt. ryz. opcji klienta - maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta / annualizowany wynik odsetkowy pomniejszony o saldo odpisów od odsetek od należności zagrożonych	Max 3%	0,90%	31,30%
Limit zmiany z tyt. ryz. niedopasowania, bazowego i opcji klienta - maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta / annualizowany wynik odsetkowy pomniejszony o saldo odpisów od odsetek od należności zagrożonych	Max 3%	3,00%	98,70%
Limit zmiany wartości ekonomicznej - zmiana wartości ekonomicznej kapitału wynikająca ze zmiany stóp procentowych o +/- 200 p. b. (test standardowy) / funduszach własnych	Max 2,2%	0,90%	42,30%
Limit zmiany wartości ekonomicznej II - zmiana wartości ekonomicznej kapitału wynikająca ze zmiany stóp procentowych dla 6 testów odstających / kapitał TIER I	Max 2,2%	1,40%	64,60%
Ryzyko kapitałowe			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	Min 10,0 %	20,85%	47,96%
Współczynnik kapitału Tier I (T I)	Min 11,5 %	20,85%	55,16%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Min 14,5 % (poziom ostrzegawczy)	20,85%	69,54%
	Min 12,5 % (poziom krytyczny)		59,95%
	Min 12,0 %		57,55%
Poziom kapitału regulacyjnego - udział wyszacowanego kapitału regulacyjnego / fundusze własne	Max 55,17 %	38,37%	69,55%
Obciążenie kapitałem wewnętrznym - udział oszacowanego poziomu kapitału wewnętrznego na zidentyfikowane ryzyka istotne w działalności banku / fundusze własne	Max 85,0 %	52,25%	61,47%
	Max 100,0 % (poziom krytyczny)		52,25%
Nadwyżka bilansowa Banku - poziom przekazania nadwyżki bilansowej na fundusze własne po zatwierdzeniu rocznych sprawozdań finansowych	Min 85,00 %	85,01%	
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3,3 % (poziom ostrzegawczy)	15,82%	20,86%
	Min 3,0 % (poziom krytyczny)		18,96%
Ryzyko wyniku finansowego			
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	Min 0,15 % (poziom ostrzegawczy)	1,36%	11,03%

	Min 0,0 % (poziom krytyczny)	1,36%	0,00%
Wskaźnik rentowności kapitałów (ROE)	-----	18,81%	X
Wskaźnik C/I - udział kosztów działania powiększonych o amortyzację w wyniku z działalności bankowej powiększonym o pozostałe przychody operacyjne minus pozostałe koszty operacyjne	do końca 2022 r. Max 85,0 % (poziom ostrzegawczy)	52,75%	62,06%
	Max 90,0 % (poziom krytyczny) od stycznia 2023 r. Max 76,5% (poziom ostrzegawczy) Max 85,0 % (poziom krytyczny)		58,61%
Marża odsetkowa	-----	4,45%	X

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis PRZĄDU
Arkadiusz Furtak	Prezes Zarządu	12.04.2023r.	Arkadiusz Furtak Prezes Zarządu ds. handlowych
Agnieszka Lupa	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	12.04.2023r.	Agnieszka Lupa Wiceprezes ds. finansowych
Andrzej Owsianny	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	12.04.2023r.	Andrzej Owsianny Wiceprezes ds. finansowych

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzaniem ryzykiem

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

Informacje zawarte w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego 'Pałuki' w Żninie według stanu na dzień 31.12.2022 r. są adekwatne do stanu faktycznego.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis
Arkadiusz Furtak	Prezes Zarządu	12.04.2023 r.	PREZES ZARZĄDU Arkadiusz Furtak
Agnieszka Lupa	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	12.04.2023 r.	Wiceprezes ds. handlowych Agnieszka Lupa
Andrzej Owsiany	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	12.04.2023	Wiceprezes ds. finansowych Andrzej Owsiany

