



Bank Spółdzielczy w Augustowie

Grupa BPS

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 52 / 2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
z dnia 22.06.2022r.*

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Augustowie
podlegająca ujawnieniom**

wg stanu na 31.12.2021 roku

Spis treści

WPROWADZENIE	4
1. Informacje ogólne o Banku.....	5
2. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....	5
I CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU - Art. 435 Rozporządzenia CRR	5
II ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR	7
III. FUNDUSZE WŁASNE - Art. 437 Rozporządzenia	7
IV. WYMOGI KAPITAŁOWE - Art. 438 Rozporządzenia CRR.....	7
1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne	7
2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe.....	8
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.....	8
4. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego	9
5. Kapitał wewnętrzny	9
V. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA - Art. 439 Rozporządzenia CRR.....	10
VI. BUFORY KAPITAŁOWE - Art. 440 Rozporządzenia CRR	10
VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO - Art. 441 Rozporządzenia CRR.....	10
VIII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 442 Rozporządzenia CRR.....	10
1. Definicje pozycji przeterminowanych I o utraconej jakości.....	10
2. Kwota ekspozycji w 2021r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego	11
3. Rozkład ekspozycji.....	12
IX. EKSPozyCJE NIEOBsŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	13
X. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ - Art. 443 Rozporządzenia CRR.....	14
XI. KORZYSTANIE Z ECAI - Art. 444 Rozporządzenia CRR.....	15
XII. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE - Art. 445 Rozporządzenia CRR	15
XIII. UJAWNIENIA W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO - zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	15
XIV. UJAWNIENIA W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	16
XV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM - Art. 447 Rozporządzenia CRR 24.....	16
XVI. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia CRR.....	17
XVII. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE - Art. 449 Rozporządzenia CRR.....	18
XVIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	18
XIX. UJAWNIENIA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KONFLIKTU INTERESÓW I POLITYKI WYNAGRODZEŃ -zgodnie z Rekomendacją Z KNF.....	19
XX. KONTROLA WEWNĘTRZNA Art. 111A Prawa bankowego.....	20
XXI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU.....	22

Załącznik nr 1. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

Załącznik nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12. 2021r.

Załącznik nr 3. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na liczby dni przeterminowania na dzień 31.12. 2021r.

Załącznik nr 4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2021r.

Załącznik nr 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31.12. 2021r.

Załącznik nr 6. Dane liczbowe i zestaw wskaźników o ryzyku bankowym wg stanu na 31.12.2021r

WPROWADZENIE

1. Bank Spółdzielczy w Augustowie zwany dalej Bankiem zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części Ósmej, Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31 grudnia 2021r.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
 - 2) wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dot. ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - 3) Ustawie Prawo bankowe,
 - 4) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 5) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 6) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 7) Zasadach ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 8) Statucie Banku Spółdzielczego w Augustowie,
 - 9) Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Augustowie.
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji są dane zawarte:
 - w sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za 2021 roku,
 - w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2021 rok.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne -informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego dokumentu.
6. Dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tys. złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Augustowie

Ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów

9. Polityka w zakresie ujawnianych informacji stosowana przez Bank, a odnosząca się do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom dostępna jest na stronie internetowej Banku – www.bs.augustow.pl

1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy z siedzibą w Augustowie przy ulicy 3-go Maja 13 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000215988.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000493534 oraz NIP: 846-000-25-59.
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Według danych na 31.12.2021r Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku w Augustowie
 - Oddział w Sztabinie
 - Punkt Kasowy w Nowince
 - Punkt Kasowy w Krasnymborze.

2. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego z siedzibą w Augustowie w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych za dany rok obrotowy
 - nie dotyczy. Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu, Bank działa na terenie województwa podlaskiego i powiatu ełckiego.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021r. wynosiła 0,20%.
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1 pkt 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1
 - nie dotyczy. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

I. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU

- Art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Augustowie przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Augustowie na lata 2021-2023 i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu oraz weryfikacji.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Augustowie jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania

poszczególnymi rodzajami ryzyk.

3. Strategia działania zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt Banku na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. Ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statusu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz politykach i instrukcjach.
6. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku oraz stosowanych systemów zarządzania ryzykiem zawarte zostało w części XXI niniejszej Informacji.
7. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia Bank informuje, że:

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, powoływany zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą Banku. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji i kompetencji poszczególnych członków oraz organu jako całości.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie działa w 3 osobowym składzie, tj.: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

W roku 2021 Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2021r. liczyła 9 członków, jej członkowie nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów. Członków Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami prawa powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku, na 4-letnią kadencję, biorąc pod uwagę wyniki oceny odpowiedniości uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę. W obrębie Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, do którego zadań należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej (SIZ), definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

II. ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

III. FUNDUSZE WŁASNE - Art. 437 Rozporządzenia CRR

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31.12.2021r, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Zgodnie z tymi przepisami fundusze własne składają się z następujących elementów:

Kapitał podstawowy Tier I (Cet 1), obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, skumulowane inne całkowite dochody, kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego,

Kapitał dodatkowy Tier II (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami – obligacje podporządkowane amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych,

Kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

Bank buduje bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I (100% funduszy własnych) głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonoego m.in. z podziału nadwyżki finansowej. Kapitał rezerwowy stanowi 96,28 % funduszy własnych.

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE - Art. 438 Rozporządzenia CRR

1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne.

- 1) Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych dokonywane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- 2) Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- 3) Bank nie posiada pozycji walutowych, stąd też w rachunku wymogów kapitałowych nie uwzględnia się ryzyka walutowego, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym Bank wyznacza łącznie z tytułu ryzyka: przeszacowania, bazowego i opcji klienta, ponieważ nie prowadzi działalności w ramach portfela handlowego.

- 4) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu, w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w banku,
 - wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego,
 - agregacja kapitału wewnętrznego,
 - monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - zarządzanie adekwatnością kapitałową.
- 5) Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest utrzymywanie funduszy na takim poziomie, który pozwoli na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności oraz spełnianie wymogów nadzorczych.

2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany zgodnie z metodą standardową na dzień 31.12.2021r. wynosił 5.068 tys. zł i stanowił 85,80% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami Rozporządzenia Część III, Tytuł II, Rozdział 2 – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawia tabela nr 2

Tabela 1. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR na dzień 31.12.2021r.

Kategorie ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	233
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	0
Ekspozycje wobec instytucji – Banków	467
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 985
Ekspozycje detaliczne	1 296
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	151
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	518
Ekspozycje kapitałowe	135
Ekspozycje pozostałe	283
Razem – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	5 068

3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Wyliczony na dzień 31.12.2021r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 839 tys. zł i stanowił 14,20% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

4. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) przedstawia tabela nr 2

Tabela 2. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b – portfel handlowy	Nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	0

5. Kapitał wewnętrzny

Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą procedurą określoną w „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego. Według stanu na 31.12.2021r. Bank zidentyfikował jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

- a) kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
- b) rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- c) stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności,
- f) płynności i finansowania,
- g) kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- h) biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- i) ryzyko dźwigni finansowej,
- j) ryzyko reputacji.

Jako ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2021r. Bank zidentyfikował następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko cyklu gospodarczego,
- b) ryzyko transferowe
- c) ryzyko strategiczne,
- d) ryzyko modeli.

W 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Tabela 3. Wymogi w zakresie funduszy własnych i współczynnika wypłacalności

WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	73 845
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego - Metoda standardowa (SA)	63 352
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	5 068

Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego (OpR) - Metoda podstawowego wskaźnika (BIA)	5 596
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	839
Wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej	1 597
WSPÓLCZYNNIK KAPITAŁOWY	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)	30,65%
Współczynnik kapitału Tier I	30,65%
Łączny współczynnik kapitałowy	30,65%
Łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy	24,13%

V. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA - Art. 439

Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VI. BUFORY KAPITAŁOWE - Art. 440 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2021r. Bank Spółdzielczy był zobowiązany do utrzymywania:

współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50%

oraz łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 10,50%.

Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie współczynników wypłacalności.

VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO - Art. 441

Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2021r Bank nie należał do banków istotnych systemowo.

VIII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należność z rozpoznaną utratą wartości (o utraconej jakości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy ekspozycji zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii ekspozycji zagrożonych zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika

Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.

Należność przeterminowana to należność z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycję przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję a nie tylko część zapadłą.

1. Kwota ekspozycji w 2021r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego

W polityce kredytowej Bank preferuje zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, tj.:

- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- zdeponowane w banku środki pieniężne,
- przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez rząd RP i NBP,
- polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank.

Przy zastosowaniu zabezpieczenia w formie hipoteki przestrzegane są następujące zasady:

- nieruchomość wyceniana jest przez niezależnego rzeczoznawcę, według wartości rynkowej,
- nieruchomość jest ubezpieczona,
- wartość nieruchomości jest monitorowana regularnie nie rzadziej niż raz w roku.

Wartość przedmiotu przewłaszczenia przyjmuje się w oparciu o polisę ubezpieczeniową, ewentualnie, w przypadku nowych przedmiotów, o fakturę.

Każdorazowo przy zastosowaniu zabezpieczenia w formie hipoteki lub przewłaszczenia, Bank zawiera z Kredytobiorcą umowę cesji praw z polisy ubezpieczeniowej.

Kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie reguluje wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 69/2019 z dnia 30.09.2019r. „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Augustowie”.

Zgodnie z ww. instrukcją, monitorowany jest poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, wpływ zmian cen na rynku nieruchomości na ryzyko kredytowe w Banku oraz wpływ gwałtownych zmian wysokości stóp procentowych na ryzyko kredytowe.

Analizy przeprowadzane są dwa razy w roku.

W przypadku pozostałych form zabezpieczeń prowadzona jest analiza stanu wartości i ważności prawnych zabezpieczeń obejmująca:

- okresową weryfikację sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej poręczycieli,
- aktualizowanie wartości przedmiotów przewłaszczonych, okresów ważności polis ubezpieczeniowych,
- uzyskiwanie potwierdzenia, że przedmiot zabezpieczenia jest nadal własnością zabezpieczającego, nie uległ zniszczeniu lub uszkodzeniu.

Głównymi rodzajami stosowanych zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Augustowie są:

- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- weksle własne in blanco lub poręczenia według prawa wekslowego,
- poręczenia wg prawa cywilnego oraz przystąpienia do długu,
- przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
- pełnomocnictwa do rachunków bieżących,

- blokady środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Tabela 4. Kwoty ekspozycji wg stanu na 31.12.2021r.

Kategoria ekspozycji	wartość tys. zł
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	119 983
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	14 574
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	1
Ekspozycje wobec Banków	42 837
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 070
Detaliczne ekspozycje kredytowe	22 245
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach	2 522
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 958
Ekspozycje kapitałowe	1 686
Ekspozycje pozostałe	5 177

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza obszarem terytorium RP.

3. Rozkład ekspozycji

Bank monitoruje portfel kredytowy z uwzględnieniem struktury branżowej w wartościach nominalnych w rozbiści na kategorie należności. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia tabela nr 5:

Tabela 5. Ekspozycje kredytowe w podziale na branże wg stanu na 31.12.2021r

Branża	Zaangażowanie kredytowe w tys. zł
Rolnictwo-mleczarstwo	18 379
Rolnictwo – pozostałe	5 985
Inne sektory, z czego:	55 203
- leśnictwo	0
- przetwórstwo przemysłowe	6 332
- budownictwo	306
- handel hurtowy i detaliczny	5 185
- transport, gospodarka magazynowa i łączność	3 570
- obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	2 548
- administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	14 610
- ochrona zdrowia i pomoc społeczna	0
- działalność usługowa, komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	4
- inne branże	22 648
Razem	79 567

Tabela 6. Podział ekspozycji kredytowych wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2021r.

Termin zapadalności	Wartość w tys. zł.
do 1 miesiąca	4 676
1-3 miesiące	4 210
3-6 miesięcy	2 869
6-12 miesięcy	6 824
1 rok – 3 lata	14 035
3 lata – 5 lat	12 680
5 lat – 10 lat	19 963
10 lat – 20 lat	13 577
powyżej 20 lat	733
Razem	79 567

Tabela 7. Zagrożone ekspozycje przeterminowane w podziale na grupy wg stanu na 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Razem należności zagrożone
Należności poniżej standardu	0	2 885	0	62	2 947
Należności wątpliwe	1 326	0	0	0	1 326
Należności stracone	2 800	499	726	405	4 430
Ogółem należności zagrożone	4 126	3 384	726	467	8 703

Tabela 8. Zmiana stanu korekt i odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	95,15	0,00	80,98	0,06
Wątpliwe	0,00	17,74	0,00	15,32
Stracone	3 319,97	670,56	3 747,47	724,93

IX. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

1. przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
2. małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

1. 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
2. 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
3. 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Ponadto Bank tworzy rezerwę i odpisy aktualizujące dla kredytów:

1. w kategorii normalnej - dla kredytów i pożyczek detalicznych - 1,5%
2. w kategorii pod obserwacją - 1,5 %.

Przyjmuje się, że powyższe wartości stanowią poziomy minimalne.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia dotyczącymi ujawniania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank ujawnia:

1. jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2021r. - załącznik nr 2 do Informacji
2. jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2021r. - załącznik nr 3 do Informacji
3. ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na dzień 31.12.2021r. – załącznik nr 4 do Informacji

Bank w 2021 roku nie dokonywał przejęć zabezpieczeń na majątek.

X. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ - Art. 443 Rozporządzenia CRR

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeśli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń majątkowych mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. zastawiania dla potrzeb finansowania).

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczonych instrumentami finansowymi.

Tabela 9. Aktywa wolne od obciążeń na dzień 31.12.2021r.

	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa Banku	244 553
Instrumenty udziałowe	1 686
Dłużne papiery wartościowe	142 351
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	58 192
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	84 159
Inne aktywa	100 516

XI. KORZYSTANIE Z ECAI - Art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Artykułem 138 Rozporządzenia CRR nie stosuje ocen jakości kredytowej wyznaczanych przez ECAI.

XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE - Art. 445 Rozporządzenia CRR

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogów kapitałowych.

XIII. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. zawarta w poniższej tabeli.

Tabela 10. Profil ryzyka operacyjnego w 2021r.

Rodzaj zdarzenia	Liczba zdarzeń	Ogółem w tys. zł
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	0
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	12	2
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	12	0
Suma		2

W Banku Spółdzielczym w Augustowie w okresie od stycznia 2021r. do grudnia 2021. nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysokim poziomem ryzyka. Najwięcej zdarzeń charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka, w tym obszarze wystąpiły 24 zdarzenia, a ich łączny koszt wyniósł 0,0 tys. zł., co w odniesieniu do funduszy własnych na koniec grudnia 2021r. stanowiło 0,00%. Z kolei 1 zdarzenie charakteryzuje się średnim poziomem ryzyka, jego koszt wyniósł 2 tys. zł., co w odniesieniu do funduszy własnych na koniec grudnia 2021r. stanowiło 0,0095%.

W celu ograniczenia start z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym związane są z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji oraz rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego. W celu osłabienia skutków powstałych zdarzeń przygotowane są odpowiednie procedury i sposoby

reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, tworzone plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Prowadzona jest okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

XIV. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu). Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR – Liquidity Coverage Ratio) oraz stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio) dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Ww. wskaźniki na dzień 31.12.2021r. kształtowały się następująco:

- LCR – 6,66

- NSFR – 3,17

Kwartalnie w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności badające wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i zewnętrznych (oddziaływanie i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Testy warunków skrajnych podlegają przeglądom co najmniej raz w roku.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przekazywane Zarządowi Banku.

Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS S.A. dokonywane jest przez Głównego Księgowego Banku, który zatwierdza dzienny raport uwzględniający stan i przepływy pieniężne na ww. rachunku.

Na dzień 31.12.2021r. wszystkie obowiązujące w Banku limity w zakresie ryzyka płynności były zachowane.

XV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM - Art. 447 Rozporządzenia CRR

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Tabela 11. Posiadane akcje i udziały wg stanu na 31.12.2021r

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Akcje w BPS S.A.	1 680	1 680
Udziały w jednostkach: TUV „TUV” Warszawa, „Concordia Polska TU” S.A. w Poznaniu	4	4
Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	2
RAZEM	1 686	1 686

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00.

XVI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia CRR

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2021 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marżę odsetkową jako podstawowe źródła przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów. Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów przeliczania czy stawek bazowych.

Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności (depozyty bieżące) ujmowane są w analizie wg wartości nominalnej. Bank zakłada rolowanie tych środków i utrzymanie stosowanej polityki lokacyjnej. Jako pozycje o oprocentowaniu zależnym od Banku ujmowane są w przedziale przeliczania powyżej 1 dnia do 1 miesiąca. Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej przyjmuje się założenie, że wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty. Dodatkowo Bank przeprowadza analizę wskaźnikową przedpłat kredytów oraz zerwań depozytów terminowych, która pokazuje wysokie ryzyko związane z wykorzystywaniem opcji przez klientów Banku.

W zestawieniu luki przeliczania przedstawionej poniżej zgodnie z przyjętą metodologią pominięto pozycje nieoprocentowane (jako pozycje niewrażliwe, ujęto natomiast pozycje z oprocentowaniem 0%), w tym kredyty w sytuacji straconej lub z zaległością powyżej 365 dni. Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2021r. prezentuje się następująco:

Tabela 12. Luka niedopasowania wg stanu na 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	a'vista	> 24 h do 1 m-ca włącznie	> 1 miesiąc do 3 m-cy włącznie	> 3 miesiące do 6 m-cy włącznie	> 6 miesięcy do 1 roku włącznie	> 1 rok do 3 lat włącznie	> 3 lat
Aktywa odsetkowe	4 434	66 390	70 609	73 488	85 499	109 497	195 826
Pasywa odsetkowe	22 681	32 895	46 837	96 185	105 520	176 676	226 355
Luka	-18 247	51 742	-9 723	-46 469	2 676	-47 158	36 650
Luka skumulowana	-18 247	33 495	23 772	-22 697	-20 021	-67 179	-30 529

Bank dążył do ograniczenia wrażliwości na spadki stóp procentowych poprzez stosowanie zmiennych stóp procentowych. Aktywa o stopach zmiennych stanowiły 68,9% aktywów odsetkowych, natomiast w pasywach - środki o stopach zmiennych stanowiły 100,0%.

Bank oblicza zmianę wartości ekonomicznej kapitału w okresie 12 miesięcy na skutek szokowej zmiany stóp procentowych. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału jest obliczana według metody luki stopy procentowej opartej na średnim czasie jej trwania. Na dzień 31.12.2021r.:

- spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 123,3 tys. zł;
- zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 512,75 tys. zł, co stanowi 2,27% funduszy własnych.

XVII. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURyTYZACYJNE - Art. 449 **Rozporządzenia CRR**

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z Politykami zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie:

1. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków,
2. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem,
3. Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia,
4. przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwe organy Banku uwzględniają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Ocena odpowiedności kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

1. ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
2. ocenę kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie

negatywnie na reputację Banku.

Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci oceną odpowiedniości dokonaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli.

Wszyscy członkowie Zarządu posiadają wiedzę umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, spełniają wymogi dotyczące reputacji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem i zarządzania ryzykiem.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, spełniają wymogi dotyczące reputacji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiada wymagane kompetencje w zakresie nadzorowania pracy Banku, a także spełnienia wymóg posiadania niezbędnej liczby członków niezależnych.

XIX. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KONFLIKTU INTERESÓW I POLITYKI WYNAGRODZEŃ – Rekomendacja Z

Zgodnie z przyjętą przez Bank Polityką w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Augustowie podstawowymi obszarami ryzyka konfliktu interesów w Banku są:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów :

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym.

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z

obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;

- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest rejestr konfliktu interesów. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Augustowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku. W okresie rocznym stosunek ten nie może przekroczyć poziomu 0,5.

XX. KONTROLA WEWNĘTRZNA - Art. 111A Prawa bankowego

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawie Prawo bankowe z dn. 29.08.1997 z późn. zm.; Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dn. 08.06.2021r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w banku oraz Rekomendacji H i Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej w Banku został dostosowany do jego struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

1. stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
2. zasoby którymi Bank dysponuje,
3. ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów,
4. ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności poszczególnych linii obrony.

W Banku, który jest uczestnikiem SSOZ BPS, na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Dokumentację powyższego powiązania celów stanowi obowiązująca w Banku matryca funkcji kontroli.

Organizacja zarządzania ryzykiem i system kontroli w Banku jest oparty o podział realizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

1. na pierwszą (I) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
2. na drugą (II) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności,
3. trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.

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 ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. W realizację funkcji kontroli w Banku zaangażowani są wszyscy pracownicy.

Główne obowiązki organów w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1. do obowiązków Rady Nadzorczej należy przede wszystkim nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, monitorowanie adekwatności i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie okresowo oceny tego obszaru;
2. do obowiązków Zarządu Banku należy przede wszystkim: zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórki ds. zgodności; zapewnienie funkcjonowania matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z

zapewnianiem jej funkcjonowania; ustanowienie zasad raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności (za rok 2021 ocena pozytywna).

XXI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU (Rozporządzenie CRR art. 435 ust 1 lit. e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie oświadcza, że opisane w Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka, strategii działania Banku oraz generowanego ryzyka.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie



Załącznik Nr 1

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki wg stanu na 31.12.2021r.

	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	22 637
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	22 637
3	Łączny kapitał (tys. zł)	22 637
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	73 845
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,65%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,65%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,65%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	22,66%
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	245 812
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,2092
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	114 018
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 765
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 390
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	10 346
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1 101,99%

Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	221 350
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	69 744
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	317,38%

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
1.	Kredyty i zaliczki	59,93	1 349,38	1 349,38	1 349,38	0,00	15,32	0	0
2.	<i>banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
3.	<i>instytucje rządowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	1 349,38	1 349,38	1 349,38	0,00	15,32	0	0
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	59,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
10.	Łącznie	59,93	1 349,38	1 349,38	1 349,38	0,00	15,32	0	0

Załącznik nr 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5lat ≤7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	90 590,88	90 590,88	9 519,54	4 540,99		0,00	3 800,30	779,50	398,75	
2	<i>Banki centralne</i>										
3	<i>Instytucje rządowe</i>	14 575,55	14 575,55								
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	4 403,87	4 403,87								
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	16 064,64	16 064,64								
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	5 134,10	5 134,10	4 285,33	1 349,38		2 935,95				
7	<i>w tym MSP</i>	5 134,10	5 134,10	4 285,33	1 349,38		2 935,95				
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	50 412,72	50 412,72	5 234,20	3 191,61		864,35	779,50		398,75	
9	Dłużne papiery wartościowe	142 350,85	142 350,85								
10	<i>Banki centralne</i>	61 052,41	61 052,41								
11	<i>Instytucje rządowe</i>	58 191,93	58 191,93								
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	23 106,50	23 106,50								
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>										
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>										
15	Ekspozycje pozabilansowe										
16	<i>Banki centralne</i>										
17	<i>Instytucje rządowe</i>										
18	<i>Instytucje kredytowe</i>										
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>										
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>										
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>										
22	Łącznie	232 941,73	232 941,73	9 519,54	4 540,99		0,00	3 800,30	779,50	398,75	

Załącznik nr 4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki	90 590,88			9 519,54			127,47			4 643,07					0
2 <i>Banki centralne</i>	0,00			0,00			0,00		0,00					0	
3 <i>Institucje rządowe</i>	14 575,55			0,00			0,00		0,00					0	
4 <i>Institucje kredytowe</i>	4 403,87			0,00			0,00		0,00					0	
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	16 064,64			0,00			0,00		0,00					0	
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	5 134,10			4 285,33			0,00		2 271,55					0	
7 <i>w tym MSP</i>	5 134,10			4 285,33			0,00		2 271,55					0	
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	50 412,72			5 234,20			127,47		2 371,52					0	
9 Dłużne papiery wartościowe	142 350,85			0,00			0,00		0,00					0	
10 <i>Banki centralne</i>	61 052,41			0,00			0,00		0,00					0	
11 <i>Institucje rządowe</i>	58 191,93			0,00			0,00		0,00					0	
12 <i>Institucje kredytowe</i>	23 106,50			0,00			0,00		0,00					0	
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00			0,00			0,00		0,00					0	
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00			0,00			0,00		0,00					0	
15 Ekspozycje pozabilansowe	4 498,66			0,00			0,00		0,00					0	
16 <i>Banki centralne</i>	0,00														
17 <i>Institucje rządowe</i>	0,00														
18 <i>Institucje kredytowe</i>	0,00														
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00														
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00														
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	4 498,66														
22 Łącznie	237 440,39			9 519,54			127,47		4 643,07			-	-	0	

Załącznik nr 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku

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