

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Przedborzu
według stanu na 31.12.2020 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Przedborzu

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

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

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

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania (w tys. zł)</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB - Bank S.A. (akcje)	1 093	Prowadzenie rachunków bankowych, Przyjmowanie wkładów pieniężnych, Udzielanie kredytów, Udzielanie pożyczek, Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych Emitowanie bankowych papierów wartościowych, Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, Wydawanie kart oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu	Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza fundusze własne Banku
SSO SBG-Bank S.A.	1	Szacowanie, kontrola i monitorowanie działalności członków spółdzielni, Realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków spółdzielni, Udzielanie pomocy finansowej,	Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza fundusze własne Banku

		Udzielanie pożyczek pieniężnych, Udzielanie gwarancji i poręczeń,	
--	--	--	--

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

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

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

1) Ryzyko kredytowe (w tym, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)
Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 4) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania
- 5) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 60% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w § 23.
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

- e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów *detalicznych*, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci *nieruchomości mieszkalnych*, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat; stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
- dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 35% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

Warunki			Maksymalny poziom DtI nie więcej niż
dochód netto wnioskodawcy <i>PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	okres kredytowania	miejsce zamieszkania <i>- wieś</i> <i>- małe miasto <= 50 tys.</i> <i>- duże miasto > 50 tys.</i>	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	50%
		małe miasto	50%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	50%
		duże miasto	50%
okres > 5 lat	wieś	50%	
	małe miasto	50%	
	duże miasto	50%	
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	65%
		małe miasto	65%
		duże miasto	65%

	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	65%
		duże miasto	65%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	65%
		duże miasto	65%

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

3) Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykania otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;

- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

4) Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu **220%** uznanego kapitału
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

5) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

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

6) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 50% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 20% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 5 % sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

7) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie **12,5%**;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie **10,5%**;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie **9%**;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie **90%**; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie **8,89%**;

- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 70% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 85% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie limitu określonego w § 36 ust. 6. „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego”.

8) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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 Stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,

- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:

- 1) pkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) zespół doradców klienta – rachunki
 - b) zespół doradców klienta - kredyty

- 2) pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące stanowiska:
 - a) Stanowisko ds. analiz i ryzyka bankowego,
 - b) Stanowisko analiz kredytowych i monitoringu,

pkt 2) lit. b) funkcjonuje Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej.

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 § 8, 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, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty.

Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od:

- 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami - im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia

sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców;

- 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
- 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka pojedynczej transakcji stosuje się:

- a) badanie terminowości spłat zaangażowań klientów wobec Banku,
- b) ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
- c) wycenę ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,
- d) badanie przestrzegania limitów jednostkowych na ekspozycje kredytowe;
- e) ocenę adekwatności przyjętych zabezpieczeń.

W ramach identyfikacji i pomiaru ryzyka portfela kredytowego stosuje się:

- a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
- c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
- f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku, w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- i) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Ryzyko kredytowe	
Limity wg rodzaju produktów: kredyty operacyjne	25% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty inwestycyjne	30% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kred. konsum.-gotówkowy	30% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty mieszkaniowe	35% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kred. w rach. bieżącym	15% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty preferencyjne	5% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty budżet operacyjny	25% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty budżet inwestycyjny	5% Portfela kred.
Limity wg rodzaju podmiotu: podmioty finansowe -leasing	5% Portfela kred.
Limity wg rodzaju podmiotu: osoby fizyczne	60% Portfela kred.
Limity wg rodzaju podmiotu: Rolnicy	30% Portfela kred.
Limity wg rodzaju podmiotu: Przedsiębiorcy	45% Portfela kred.
Limity wg rodzaju podmiotu: JST	25% Portfela kred.
Limity określające maksymalny okres kredytowania: kredyty ze spłatą do 6 m-cy	15% Portfela kred.
Limity określające maksymalny okres kredytowania: kredyty ze spłatą od 6 m-cy do 1 roku	15% Portfela kred.
Limity określające maksymalny okres kredytowania: kredyty ze spłatą od 1 roku do 3 lat	30% Portfela kred.
Limity określające maksymalny okres kredytowania: kredyty ze spłatą od 3 lat do 5 lat	20% Portfela kred.
Limity określające maksymalny okres kredytowania: kredyty ze spłatą od 5 lat do 10 lat	35% Portfela kred.
Limity określające maksymalny okres kredytowania: kredyty ze spłatą powyżej 10 lat	30% Portfela kred.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty operacyjne	130% Fund. Włas.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty inwestycyjne	200% Fund. Włas.
Limity wg rodzaju produktów: kred. konsum.-gotówkowy	180% Fund. Włas.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty mieszkaniowe	220% Fund. Włas.
Limity wg rodzaju produktów: kred. w rach. bieżącym	100% Fund. Włas.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty preferencyjne	15% Fund. Włas.

Limity wg rodzaju produktów: kredyty budżet operacyjny	140% Fund. Własn.
Limity wg rodzaju produktów: kredyty budżet inwestycyjny	15% Fund. Własn.
Limity wg rodzaju podmiotu: podmioty finansowe -leasing	20% Fund. Własn.
Limity wg rodzaju podmiotu: osoby fizyczne	330% Fund. Własn.
Limity wg rodzaju podmiotu: Rolnicy	180% Fund. Własn.
Limity wg rodzaju podmiotu: Przedsiębiorcy	230% Fund. Własn.
Limity wg rodzaju podmiotu: JST	140% Fund. Własn.
Limit kredytów zagrożonych	5% Portfela kred.
Limit orezerwowania	30% kred. zagrożone
Limit odstępstw	30% Portfela kred.
Ryzyko koncentracji	
limity wynikające z ustawy Prawo bankowe art. 71 ust. 1	19% Fund. Własn.
limity wynikające z ustawy Prawo bankowe art.79	10% Tier I
limit łącznej kwoty dużych ekspozycji	220% uznanego kapitału
limit łącznej kwoty istotnych ekspozycji	300% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów tej samej branży-Rolnictwo, łowiectwo i rybactwo	160% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów tej samej branży - Przetwórstwo przemysłowe	100% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów tej samej branży - Handel hurtowy i detaliczny	80% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów tej samej branży - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	20% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów tej samej branży - Administracja publiczna i obrona narodowa	140% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia - Przeniesienie praw własności rzeczy ruchomej	30% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia - Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	150% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia - Hipoteka na nieruchomości niemieszkalnej	90% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia - Cesja z polisy	40% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia - Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym	150% uznanego kapitału
Limity wobec podmiotów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia - Weksel własny in blanco	550% uznanego kapitału
Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych	
Limity dotyczące struktury produktowej portfela DEK: Pozostałe kredyty	50% DEK
Limity dotyczące struktury produktowej portfela DEK: 0% odsetek (nieoprocentowany)	20% DEK
Limity dotyczące struktury produktowej portfela DEK: Promocja	120% DEK
Limity dotyczące struktury produktowej portfela DEK: kredyty konsolidacyjne	15% DEK
Limity dotyczące struktury produktowej portfela DEK: kredyty w	5% DEK

rachunku ROR	
Pozostałe limity DEK: Wskaźnik DTI jest wyższy od 50%	15% DEK
Pozostałe limity DEK: ekspozycje o zmiennych stopach procentowych	25% DEK
Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	
Limit EKZH: celem kredytowania jest nieruchomości mieszkalna	80% EKZH
Limit EKZH: celem kredytowania jest nieruchomości komercyjna	50% EKZH
Limit EKZH: łączna wartość kredytów powyżej 1 000 tys. zł w EKZH	30% EKZH
Limit EKZH: ekspozycje wobec których zabezpieczeniem jest nieruchomości mieszkalna	90% EKZH
Limit EKZH: ekspozycje wobec których zabezpieczeniem jest nieruchomości komercyjna	80% EKZH
Limit EKZH: okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	100% EKZH
Limit EKZH: kredytobiorca jest podmiotem z branży rolniczej lub z branży obsługującej pozarolnicze gospodarstwa domowe	100% EKZH

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
 - b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,
- w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu (Wskaźniki KRI) na 2020r.</i>	<i>Wartość Limitu ponad normę (szt.)</i>	<i>Wartość Limitu stan krytyczny (szt.)</i>
KRI I Zrealizowane przelewy	7 423	8 908
KRI II Zrealizowane operacje kasowe	8 316	9 979
KRI III Operacje powyżej kwoty wysokiej	586	703
KRI IV Nowe umowy kredytowe	44	53
KRI V Nowe umowy depozytów terminowych	14	17
KRI VI Nowe umowy ROR	12	14
KRI VII Awarie bankomatów	3	3
KRI VIII Awarie systemu/sprzętu	20	24

KRI IX Akty wandalizmu	0	0
KRI X Odejścia pracowników	1,3	2
KRI XI Nowi pracownicy	1	2

3) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności dziennej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Kredyty / aktywa ogółem	Max 75%
Kredyty duże / fundusze własne	Max 400%
Kredyty w RB i ROR / obligo kredytowe	Max 15%
Kredyty preferencyjne / obligo kredytowe	Max 45%
Zobowiązania pozabilansowe / obligo kredytowe	Max 10%
Depozyty stabilne / depozyty ogółem	Min 50%
Depozyty niestabilne / aktywa netto	Max 60 %
Duże depozyty / depozyty ogółem	Max 30 %
Kredyty długoterminowe / depozyty stabilne	Max 100%
Wskaźnik LCR	Min 100%
Wskaźnik NSFR	Min 111%
Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	Min 0,20
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Min 1,0

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - Lukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	50,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	20,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania bazowego	30,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	20,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	20,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200 pb.)	20,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (testy od I do VI)	15,0%

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit całkowitej pozycji walutowej	2% Funduszy własnych
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej dla EUR	1,5% Funduszy własnych
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej dla USD	0,5% Funduszy własnych
Limit aktywów płynnych dla każdej waluty oddzielnie	Min 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista i bieżących

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- ocenę współczynników kapitałowych,
- ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe (I Filar)	65%
Ryzyko kredytowe (II Filar)	7%
Ryzyko rynkowe (I Filar)	2%
Ryzyko rynkowe (II Filar)	0%
Ryzyko operacyjne (I Filar)	9%
Ryzyko operacyjne (II Filar)	1%
Ryzyko koncentracji (II Filar)	2%
Ryzyko stopy procentowej (II Filar)	4%
Ryzyko płynności (II Filar)	0%
Ryzyko kapitałowe (II Filar)	0%

7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);

- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

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

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe (I Filar)	36,05%
Ryzyko kredytowe (II Filar)	0%
Ryzyko rynkowe (I Filar)	0%
Ryzyko rynkowe (II Filar)	0%
Ryzyko operacyjne (I Filar)	6,77%
Ryzyko operacyjne (II Filar)	0%
Ryzyko koncentracji (II Filar)	0%
Ryzyko stopy procentowej (II Filar)	0%
Ryzyko płynności (II Filar)	0%
Ryzyko kapitałowe (II Filar)	0%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W Banku na dzień 31.12.2020r. Zarząd Banku składał się z 3 członków, natomiast Rada Nadzorcza z 8 członków.

Poszczególni członkowie zarządu i Rady Nadzorczej banku nie sprawowali funkcji w Zarządzie lub Rady nadzorczej innego podmiotu (zgodnie z zapisami art. 22aa ustawy- Prawo bankowe.

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedności

W Banku obowiązuje Regulamin działania Rady Nadzorczej uchwalony Uchwałą nr Nr 8/2018 z dnia 11.05.2018 roku przez Rade Nadzorcą i zatwierdzony Uchwałą Nr 22/2018Z dnia 24.05.2018 roku Zebrania Przedstawicieli. Do zadań Rady Nadzorczej należy:

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:

- 1) przyjęcie i zatwierdzenie strategii działania Banku,
- 2) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,

- 3) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
- 4) wybór Komitetu Audytu, o którym mowa w art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach,
- 5) uchwalanie rocznych planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku Spółdzielczego,
- 6) nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
 - a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen wykonywania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno kulturalnych,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku,
 - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu w tym systemie zarządzania ryzykiem,
 - e) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Zebraniu Przedstawicieli,
 - f) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonywania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru bankowego oraz SSO SGB,
 - g) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków,
 - a) w razie, gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej – bezpośrednio ich rozpatrywanie,
 - h) kontrolowanie działalności oddziałów i filii,
 - i) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej, której ma być powierzone badanie sprawozdania finansowego,
- 8) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
- 9) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
 - c) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - d) wdzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
- 10) zatwierdzenie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego
- 11) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 13) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 14) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,

- 15) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie – Prawo spółdzielcze,
 - 16) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 17) ustalanie liczby grup członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 18) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
 - 19) ustalenie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 20) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich.
 - 21) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
 - 22) uchwalanie zasad polityki wynagrodzeń, dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka,
 - 23) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie w wnioskiem o jego dowołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
 - 24) uchwalanie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz w zakresie oceny funkcjonowania Zarządu jako organu kolegialnego,
 - 25) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
 - 26) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
 - 27) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 28) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 29) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony i Zasad Audytu Wewnętrznego w systemie Ochrony,
 - 30) składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy),
 - 31) zatwierdzanie polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej przedkładanej przez Komitet Audytu,
 - 32) przedstawienie opinii w zakresie powierzenia badania związkowi rewizyjnemu banków spółdzielczych, którego członkiem jest bank,
 - 33) zatwierdzenie regulaminu działania Komitetu Audytu,
 - 34) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o wyborze firmy audytorskiej przez organ statutowy banku, który nie dokonuje zatwierdzenia sprawozdania finansowego.
2. Uwzględniając obowiązek sprawowania nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej,

Rada Nadzorcza:

- 1) monitoruje skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - a) komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - b) Zarządu Banku,
 - c) Komitetu Audytu,
 - 2) uwzględnia:
 - a) ustalenia biegłego rewidenta,
 - b) ustalenia Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 3) informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony o wynikach oceny skuteczności adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - 4) zatwierdza opracowane przez Zarząd Banku „zasady kategoryzacji, dokumentowania i raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej”,
 - 5) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontrolnych uwzględniając realizację obowiązków, które zostały nałożone na Zarząd Banku,
 - 6) zatwierdza zasady rocznego przesyłania raportu przez komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Zarządowi Radzie Nadzorczej,
 - 7) ocenia skuteczność i realizację zadań nałożonych na komórkę do spraw zgodności.
1. Rada zobowiązana jest wykonywać także inne zadania wynikające z postanowień statutu Banku, oraz przepisów prawa jak też zadania wynikające z Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego w tym wskazane

W Banku obowiązuje Regulamin działania Zarządu uchwalony Uchwałą nr Nr 20/2017 z dnia 20.9.2017 roku przez Rade Nadzorczą. Regulami n został aktualizowany w 2021 r.

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie w Banku systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
3. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
 - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego,
 - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku Spółdzielczego,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego, zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,

- 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
- 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
- 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
- 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
- 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu,
- 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
- 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,
- 15) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków po lustracyjnych,
- 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
- 17) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustaw Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze, w formie uchwał.
- 18) Projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
- 19) wprowadzanie regulaminów i instrukcji bankowych oraz innych aktów wewnętrznych umożliwiających prawidłowe funkcjonowanie Banku:
 - a) regulaminów i instrukcji dotyczących wykonywania czynności bankowych,
 - b) regulaminu określającego sposoby zabezpieczenia wierzytelności Banku,
 - c) regulaminu organizacyjnego określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku, regulaminu pracy, regulaminu świadczeń socjalnych i regulaminu wynagradzania pracowników Banku nie będących członkami Zarządu,
 - d) procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie i monitorowanie ryzyka oraz zapewniających wdrożenie innych postanowień Nowej Umowy Kapitałowej.
 - e) zapewnienie obsługi organizacyjno – administracyjnej pozostałych organów banku.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku nie funkcjonują komitety pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych	
WYSZCZEGÓLNIENIE	WYKONANIE
	(w tys. zł)
	31.12.2020
FUNDUSZE WŁASNE	12 616,0
KAPITAŁ TIER I	12 552,0
Kapitał podstawowy TIER I	12 552,0
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	566,0
Kapitał zapasowy	11 807,2
Kapitał rezerwowy	
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120,0
Fundusz z aktualizacji wyceny (skumulowane inne całkowite dochody)	66,5
(-) Wartości niematerialne i prawne	-7,6
(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
(-) Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	
(-;+) Inne pozycje lub korekty	
Kapitał dodatkowy TIER I	0,0
Obligacje długoterminowe	
(-;+) Inne pozycje lub korekty	
KAPITAŁ TIER II	64,0
Rezerwa na ryzyko ogólne	64,0

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
(-) Korekty instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych	
(-;+) Inne pozycje lub korekty	
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	4 548,2
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	854,5
Całkowity wymóg kapitałowy	5 402,7
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	67 533,8
Łączny współczynnik kapitałowy	18,68%
Współczynnik kapitału TIER I	18,59%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	18,59%

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Na kapitał podstawowy Tier I, składają się:

- a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów, o których mowa w § 8,
- b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
- c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
- d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
- e) kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
- f) kapitał rezerwowy,
- g) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Bank nie posiada wyemitowanych obligacji, jednakże do kapitału Tier II zalicza rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem.

IV. Wymogi kapitałowe

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

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

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

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

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 minimis.

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

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku); dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

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

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 42,82%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1011,5	80,9
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 493,5	199,5
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	40,2	3,2
ekspozycje wobec instytucji	1 079,1	86,3
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16 096,9	1 287,8
ekspozycje detaliczne	23 658,6	1 892,7
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 752,2	700,2
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	351,5	28,1
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
ekspozycje kapitałowe	1 727,1	138,2
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
inne pozycje	1 641,6	131,3
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		4 548,2

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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	4 548,2
• operacyjne	854,6
• walutowe	0
RAZEM	5 402,8

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

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:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- 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 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:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe rezerwa na ryzyko ogólne/lub jej część dotyczy zakresu, w jakim nie pomniejsza ona rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek w przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii normalnej oraz ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii pod obserwacją.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 467,7	NIE
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 972,2	NIE
ekspozycje detaliczne	31 598,8	TAK
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	11 487,3	NIE
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	235,1	NIE

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank w swoich analizach nie przyjmuje podziału na istotne regiony geograficzne ze względu na ograniczony obszar działania Banku wynikający ze Statutu.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

<i>Branża</i>	<i>Wartość bilansowa i pozabilansowa tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	17 493,6	TAK
Górnictwo i wydobywanie	0	NIE
Przetwórstwo przemysłowe	4 665,4	NIE
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	56	NIE
budownictwo	504,2	NIE
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	10 328	NIE
Transport, gospodarka magazynowa	463,7	NIE
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	227,2	NIE
informacja i komunikacja	94,4	NIE
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 081,2	NIE
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	39,1	NIE
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	NIE
działalność w zakresie usług administrowania i	0	NIE
administracja publiczna i obrona narodowa	12 467,8	NIE
edukacja	10	NIE
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	78,1	NIE
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	NIE
inne	580,5	NIE
Razem	48 089,2	

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	1 097,6
1 – 3 miesięcy	3 504,3
3 – 6 miesięcy	4 680,7
6 – 12 miesięcy	9 370
1 rok – 3 lat	20 643
3 lata – 5 lat	11 814
5 lat – 10 lat	16 291
10 lat – 20 lat	9 547,8
powyżej 20 lat	382,9

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla branż przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
<i>Branża</i>			
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	2,1	0	17,6
Budownictwo	0	0	116,3
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	0	0	488,2
Wszystkie ekspozycje zagrożone	2,1	0	622,1

7. Wielkość ekspozycji wg kryterium przeterminowania wg stanu na 31.12.2020 r.

Podział ekspozycji kredytowych wg kryterium przeterminowania przedstawia się następująco:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości</i>	<i>Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący</i>	<i>Aktywa finansowe bez rozpoznannej utraty wartości</i>	<i>Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący</i>
<i>tyś zł.</i>				
Nieprzeterminowane	327	327	72 157,7	135,9
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	4 330,5	13,8
Przeterminowane od 30 dni <= 90 dni	-	-	69	1
Przeterminowane od 90 dni <= 180 dni	2,1	0,4	40,2	0,6
Przeterminowane od 180 dni <= 1 rok	3,3	3,4	-	-
Przeterminowane > 1 rok	400,5	438,6	-	-

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

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe (tys. zł)</i>		<i>Saldo końcowe (tys. zł)</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	-	-	0,42	0,02
<i>Wątpliwe</i>	360,61	10,1	0	0
<i>Stracone</i>	251,24	19,5	730,7	38,4

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

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

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

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

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

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

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

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

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

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

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

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

Stanowisko Głównego Księgowego monitoruje wykorzystywane oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez ECAI oraz dokonane na tej podstawie obliczenie wagi ryzyka dla rządu polskiego, na podstawie informacji publikowanych przez Bank Zrzeszający na stronie: <https://intranet-sgb.ad.sgb.pl>.

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0 tys. zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 854,55 tys. zł.

Na podstawie mapy ryzyka stwierdzono, że większość incydentów, które wystąpiły w banku w 2020 r. uznaje się za nieistotne. Niewielka strata i niewielka częstotliwość występowania nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania banku. W analizowanym okresie wystąpiły incydenty istotne ze względu na częstotliwość występowania w postaci: storn księgowych, korespondencji z klientami oraz stosunków pracowniczych wynikających ze zwolnień lekarskich.

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> <ul style="list-style-type: none">• <i>zyski kapitałowe</i>• <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
<i>Aakcje SGB-Banku S.A.</i>	zamiar strategiczny	wg ceny nabycia
<i>Udziały SSO SGB-Bank S.A.</i>	zamiar strategiczny	wg ceny nabycia

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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 stawki referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka pasywów nad aktywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 15,06% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 1 180,4 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia wartość ekonomiczną Banku o 118,4 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi określającymi w roku 2020 politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Przedborzu były:

1. „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Przedborzu” przyjęty Uchwałą Zarządu Banku nr 22/2017 z dnia 20 września 2017 r.,
3. „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Przedborzu”, którego tekst jednolity został przyjęty Uchwałą Rady Nadzorczej nr 23/2017 z dnia 20 września 2017 r.,
4. „Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Przedborzu” zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2015 z dnia 02 października 2015 r. kilkakrotnie zmieniany w przeciągu roku sprawozdawczego

Zgodnie z ww. dokumentami w 2020 r Pracownikom z tytułu świadczenia pracy przysługuje:

- a) wynagrodzenie zasadnicze,
- b) premia uznaniowa.

Pracownicy mają również prawo do:

- a) nagród jubileuszowych,
- b) odpraw w związku z przejściem na emeryturę lub rentę,
- d) nagród.

Wynagrodzenia pracowników Banku ustalano tak, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, przy uwzględnieniu zasad określonych w Regulaminie wynagradzania.

Wynagrodzenie Członków Zarządu jako osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określone zostało zarówno w „Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego”, jak również w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Przedborzu”. Zgodnie z powyższymi regulacjami, wynagrodzenie Członków Zarządu podzielone było na:

- część stałą (wynagrodzenie określone w umowie o pracę)
- część zmienną, którą stanowi roczna nagroda przyznawana przez Radę Nadzorczą na podstawie oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku. Część zmienna to wyłącznie regulaminowa nagroda roczna, która jest przyznawana na podstawie pozytywnej oceny

indywidualnych efektów pracy ww. osób i wypłacana po dokonaniu przedmiotowej oceny. Ocena Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

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

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca czerwca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości do 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 50% 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.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - *Stanowisko Głównego Księgowego* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - *Oddziały* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. 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.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	7 498,7

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
M-1 Współczynnik udziału podstawowej - i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,3307	0,2
M-2 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,1134	1
Wskaźnik LCR	250,82%	100%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł).	10 200,22	11 131,36	11 799 84	12 470,67
Wpływy środków pieniężnych netto (w tys. zł).	13 829,12	15 565,03	18 384,26	19 887 ,93
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	295,03%	286,06%	256,74%	250,82%

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

(w tys. zł)

<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	-80 990,9	29 940	4 596,3
Luka bilansowa skumulowana	-80 990,9	-51 050,9	-46 454,6
Luka prosta (z pozabilansem)	-83 702	29 680	4 497
Luka skumulowana(z pozabilansem)	-83 702	-54 022	-49 525

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota (w tys. zł)</i>	<i>Warunki dostępu</i>
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391,49	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 896,97	w sytuacji awaryjnej

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 przepływów 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 niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 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 płynność

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 dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) 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,

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

XIV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	187 732 614
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 201 639
7	Inne korekty	-7 839
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	188 926 414

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	187 732 614
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-7 839
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	187 724 774
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 389 309
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 187 670
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1 201 639
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	12 552 001
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	188 926 414
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,64

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

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	187 732 614

EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	187 732 614
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	993 910
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	12 548 370
EU-7	Instytucje	103 793 498
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	11 387 366
EU-9	Ekspozycje detaliczne	31 324 996
EU-10	Przedsiębiorstwa	20 144 446
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	235 083
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	7 304 945

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
---	--	--

XV. Kontrola wewnętrzna

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,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. 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.

System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych i bezpieczeństwo procesów, tym samym wspomaga procesy decyzyjne, celem skutecznego i bezpiecznego zarządzania Bankiem. Realizacja funkcji kontroli w Banku odbywa się w oparciu o wymogi określone Prawem Bankowym, Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej (...),

Rekomendacji H KNF jak również o Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Przedborzu.

Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank definiuje i wyodrębnia cele szczegółowe kontroli dla procesów istotnych (określonych w przyjętej w Banku macierzy funkcji kontroli). Zdefiniowane cele szczegółowe realizowane są poprzez wbudowane w procesy mechanizmy kontrolne, w tym w szczególności dla działań obciążonych największym ryzykiem. Mechanizmy kontrolne zgodnie z macierzą podlegają monitoringowi poziomemu w ramach I linii obrony i monitoringowi pionowemu w ramach II linii obrony. Ponadto w ramach III-ej linii obrony procesy i przypisane im mechanizmy kontrolne podlegają okresowemu (wg planu) audytowi SSO SGB.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje w okresach rocznych oceny adekwatności i skuteczności systemu. Proces oceny oparty jest o przyjęte w zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Przedborzu kryteria oceny. W ocenie Rady Nadzorczej system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym jest adekwatny do skali działania Banku i podejmowanego ryzyka, Rada Nadzorcza oceniła system jako efektywny i skuteczny.